全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家家有本理财经

尹姿 主编

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目(CIP)数据

家家有本理财经/尹姿主编. —北京:金城出版社,2010.5

ISBN 978-7-80251-401-0

Ⅰ.①家… Ⅱ.①尹… Ⅲ.①家庭管理:财务管理 Ⅳ.①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 056103 号

家家有本理财经

主　　编　尹　姿
责任编辑　雷燕青
文字编辑　陈珊珊
开　　本　787 毫米×1092 毫米　1/16
印　　张　14.25
字　　数　115 千字
版　　次　2010 年 6 月第 1 版　2010 年 6 月第 1 次印刷
印　　刷　北京密云红光印刷厂
书　　号　ISBN 978-7-80251-401-0
定　　价　32.00 元

出版发行　金城出版社 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼　邮编　100013
发 行 部　(010)84254364
编 辑 部　(010)84250838
总 编 室　(010)64228516
网　　址　http://www.jccb.com.cn
电子邮箱　jinchengchuban@163.com
法律顾问　陈鹰律师事务所　(010)64970501

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目 录
Contents

第一章 理财,势在必行/1

要不得的理财老观念/3

家庭理财误区多/11

家庭理财“五宗罪”/15

购物狂是怎样炼成的 17

第二章 家庭理财必修课/21

聪明理财五定律/23

轻松理财三要点/24

不同时期,不同理财重点/27

给家庭理财者的十个忠告/31

家庭创业的十个“注意”事项/32

家庭理财小技巧/34

80 后家庭理财小技巧/37

巧用私房钱/39

第三章 将精打细算进行到底/43

你的家庭资产在流失吗/45

你必须杜绝的九个消费习惯/47

省钱的误区/49

理财三字方针/52

理财赢家的六大制胜观念/53

合理理财的十个好习惯/58

给年轻人的十条理财建议/61

精打细算小窍门/64

精明女人的理财法则/67

女性省钱十六招/70

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

男孩恋爱省钱小方法/75
黄金周消费小贴士/77
长假用卡四招/78
妙用压岁钱的三个秘诀/81
节后理财从“算计”开始/83
第四章 不同家庭，不同理财/87
资产为 240 万元的家庭/89
月收入 5 万元的企业主家庭/91
年收入 45 万元的家庭/93
年收入 30 万元的家庭/95
年收入 20 万元的家庭/97
年收入 18 万的单亲家庭/99
年收入 16 万元的家庭/102
年收入 15 万元的家庭/105
年收入 9 万元的家庭/107
月收入 6000 元的家庭/110
年结余 2 万元的工薪族家庭/111
事业单位双职工家庭/113
“月光”家庭/117
80 后无工作的股民家庭/119
主动理财的家庭/120
SHOE 族家庭/125
“北漂”家庭/127
“丁克”家庭/129
新婚家庭/132

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

80后准夫妻/134
明确财务目标的家庭/136
持家理财的育龄家庭/139
第五章 房车汇/143
上篇 房/145
购房“面子”三误区/145
买房四大必修课/147
买房八大常识/150
五花八门的看房窍门/152
看房巧用土方法/155
户型选择七要点/159
买二手房省钱招/162
工薪阶层“经济装修”五误区/163
房屋保险/165
下篇 车/168
工薪阶层买车九要点/168
专家教你如何选车/169
贷款买车的两种选择/173
汽车长寿九秘诀/175
如何提升二手车的价值/177
汽车保险六不赔/179
第六章 财商测试/183
上篇 理财测试/185
测试1：你有理财精神吗？/185
测试2：你善于理财吗？/186

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

测试 3:你有哪些理财盲点？/187

测试 4:你的理财观是什么？/188

测试 5:家庭理财有哪些不健康心理？/189

测试 6:你的钱好骗吗？/192

测试 7:你为什么存私房钱？/193

中篇　职场测试/197

测试 1:你有野心和事业心吗？/197

测试 2:你在职场中有哪些缺点？/197

测试 3:你加薪的机会有多大？/198

测试 4:谁是你的职场克星？/199

测试 5:谁能增加你的财运？/201

测试 6:透过同事关系看你的理财观/203

测试 7:你的公关能力有多强？/204

下篇　创业潜能测试/207

测试 1:你的创业智商有多高？/207

测试 2:你投资什么能挣钱？/210

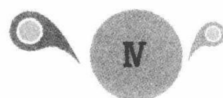
测试 3:你是赚大钱的料吗？/214

测试 4:你怎样才能更有钱？/215

测试 5:从选楼层看你的创业潜质/216

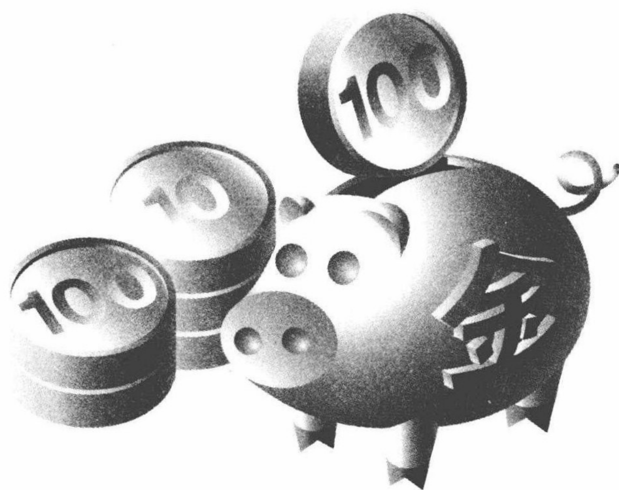
测试 6:你适合创业吗？/217

测试 7:你什么时候最适合创业？/219



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　理财，势在必行



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要不得的理财老观念

理财，对很多中国人来说还比较陌生，如今仍然有很多人存在以下理财老观念：

1. 钱存在银行最保险

近七成中国人认为高收益意味着高风险，因此很多人只把钱存在银行，觉得只有这样才放心。在最近的一次市场调查中，大约三分之一的人明确表示，他们目前只懂得把钱存在银行，没有理财、投资的观念；三分之一的人则认为，钱长期存在银行，资产也会迅速消失。

在把钱只存进银行的这部分人中，年龄越大，同意“钱存在银行最保险”观点的人就越多。由此我们可以看出：人的年龄越大，观念就越保守。老一辈通常是省吃俭用一辈子，把省下来的钱全都存进银行；与之形成对比的是，收入越高、学历越高，不同意这个观点的人就越多。这个调查结果表明，学历高、收入高的人，相对而言对理财知识的关注多一些。

或许，对于老一辈理财者来说，所谓的“投资理财”，实际上就是“储蓄存款”，也就是我们通常所说的“拼命存钱，存更多的钱”，他们的这种观念甚至达到了根深蒂固的地步。还有人在获得和积累了一定财富后，思想更趋保守，成了不折不扣的守财奴，只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



满足于存折上数字的不断增加，根本不进行任何投资，这是最保守、最顽固的理财者。事实上，我们并不提倡储蓄理财的方式，因为存钱的投资得到的收益往往非常少，最多只能得到一些少得可怜的利息。虽然这也算得上是一种投资，但综合考虑目前的利率水平和通货膨胀的情况，存钱基本上无利可图。如果遇到金融风暴等意外情况，存在银行的资金甚至还会“缩水”。由此可见，存钱的投资方式并不是最保险的方法。如果我们有一定的积蓄，最明智的选择是充分利用其再生能力，从而获得更丰厚的收益。

在现实生活中，还有一部分思想更保守的人，他们喜欢把钱或金银珠宝放在家里或保险箱中，生怕露富。但这种方式其实是最不安全的。如果有钱，还不如放在银行里存款生息，只保留适量的现金以备不时之需即可。

【点评】

在我国，人们的理财意识虽然越来越强，但对于理财的具体方法还不太了解，因此人们的理财观念需要大力加强。

“把钱存进银行”并不是唯一的理财手段。随着人们对理财知识的掌握和对理财信息的了解，这一观点将被越来越多的人认识到，因此会有越来越多的人意识到“存款只是资金存在的一种形式，还有一些利润更大的投资之道”的观念。

2. 节俭生财

勤俭节约是中华民族的传统美德，我们每个人都要养成良好的花钱习惯，不铺张、不浪费。节俭其实是一种变相的理财手段，聚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财、节俭都应该有度，不能把节俭变成一种财务束缚。

中国有句老话叫“开源节流”，是说开源比节流更重要，但这并不表示越节约越好。过于节俭，就会影响生活品质，这实在是事与愿违。当然，一味地铺张浪费也是万万要不得的。这样做不仅会使人辛辛苦苦挣的钱在短期内挥霍殆尽，还会使人养成“今朝有钱今朝醉”的恶习。

对相当一部分中国人来说，传统的理财观念就是节俭生财。在市场调查中，48.8%的人同意这个观点，38.5%的人不同意这个观点，这种对立说明传统与现代的理财观念正在激烈碰撞。

节俭生财这个理财观念与年龄有很大关系。调查结果显示，50～55岁的人中，一半以上的人（58.6%）同意“节俭生财是理财的关键”，且随着年龄的增大，持此观点的人越多。这是由他们的生活阅历和生活习惯决定的。但是，40%左右的人不同意节俭生财，50～55 岁之间的人也有 36.9%不同意此观点。

理财观念各不相同，说明我国居民的理财观念正在不断更新。由此可见，我国的理财观念也是随时代的发展而进步的，并且越来越多的理财者正在探寻一种适合自己的理财方法。

【点评】

长久以来，我国很多人养成了攒钱的习惯，觉得手中有钱才踏实，其根本原因就是目前我国生活成本的增加。生活习惯和生活环境决定了理财观念的不同。同时，教育、医疗、房地产等与生活息息相关、密不可分的领域长期以来的费用居高不下，并且逐年增长，这也是人们形成不同理财观念的决定因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 理财是有钱人的事

很多人常说："我的钱太少了，理不理都发不了财。"还有很多人认为，钱不多就可以暂时不需要理财，可以等到钱多时再理财。这两种观念都是错误的。理财并不是有钱人的专利，而是我们每个人的事情。

事实上，与有钱人相比，工薪家庭或低收入家庭更需要理财，因为他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力。尤其是对"月光"家庭或入不敷出的家庭来说，理财具有更重要的现实意义。有钱人选择正确的方式理财，能平稳增加自己的财富；钱少的人理财，则能进一步明确自己的日常开销，实现"用最少的钱做最多的事，过最高质量的生活"的目的。

理财没有门槛，完全不受金钱多少的限制，钱多有钱多的理财方法，钱少有钱少的理财方法。因此，对理财感兴趣的朋友可以对自己的实际情况进行认真、细致的分析，有针对性地采取合理的理财方式。只有做到实事求是，才能达到最佳的理财效果。

目前，市场上的金融产品琳琅满目，我们可以从中选择一个适合自己的理财产品。总之，不要仅凭头脑发热或盲目听从别人的意见，就轻率地选择任何一种表面上看起来很好的理财产品，必须时刻保持清醒的头脑，明确自己的理财目标。要知道，理财产品既有短期的，又有长期的，因此要做好思想准备。但很重要的一条是，投资理财必须从定期小额投资开始，这才是成功理财之道。

【点评】

理财是我们每个人的事情，千万不可再存在"理财是有钱人的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事”的误区，一定要有理财意识，把理财当成家庭的必修课。理财的范围非常广泛，不仅包括投资增值，还包括风险防范、养老规划、子女教育规划、购房购车等多方面的规划。正确运用理财知识，能让我们一生受益。

理财之前一定要做好理财规划，理财规划是个人和家庭必不可少的。理财规划涉及人生目标的方方面面，只有做到理财目标明确，才能使自己的理财方式得到最大的收益。总之，个人理财首先要保证满足自己的日常生活需要，其次是对剩余财产进行合理安排，合理划分生活开支与可投资资产。

4. 只要理财就能赚钱

只要一听到风险，有些投资者就打退堂鼓。其实，从经济学的角度来看，风险包含两层意思，一是机会，二是损失的可能性。有风险并不一定是坏事，没有风险也并不一定是好事，很多时候，风险和收益是正比的关系。

在现实生活中，受很多理财产品推销员的误导，很多对理财知识不太了解的人形成了一种错误的思想，就是“只要理财就能赚钱”。还有一种投资者，既不愿意承担风险，又看不上低风险的低收益理财产品，偶然尝到高风险产品“赚钱快”的甜头后便对其产生很高的期望，误以为赚钱很容易。这两种观点都是错误的。

我们必须认清一点，只靠理财，并不一定就能产生收益，因理财而损失惨重的人也不在少数，这是每一个想投身理财的“汪洋大海”的人必须面对的客观现实。需要说明的是，我们既要重视赚钱的重要性，又要把握一定的度，不要一味地想赚钱，从而产生急功

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



近利的心态，否则就得不偿失。尤其对于性急的年轻人来说，一定不能操之过急，在做任何选择时都要慎之又慎。实际上，这种谨慎的态度在任何时候都适用。

毋庸置疑，理财可以带来收益，有时候甚至能产生巨大的收益，这就是理财吸引众人的主要原因。理财能使我们的生活更加美好，可以改变我们的人生。理财，势在必行。

【点评】

在开始理财之前，我们必须明确理财可以为我们带来什么，理财的核心目标是什么，要怎样理财。既要考虑财富的积累，又要考虑财富的保障；既要为获利而投资，又要对风险进行预测和控制。理财既包括投资理财，又包括生活理财，只有做到一切了然于胸，才能合理分配自己的资产和收入，最终达到财务自由的目标。

尤其需要提醒理财者的是：任何理财产品都是风险和收益对等的，在享受高回报的同时肯定要承担相应的风险，不能只想得到收益，却不愿承担风险，更不能把理财当做发家致富的手段，这样才不会使自己的理财陷入盲目和慌乱之中。

5. 没时间理财

有些人虽然有理财意识，却没有进行理财，他们的理由是，理财要花很多时间和精力，而他们没有时间和精力。对此，有人做了市场调查，结果显示：54.5%的人不同意这个观点，但也有超过1/3的人同意这个观点。并且年龄越大、学历越低，同意这个观点的人就越多；年龄越小、学历越高的人则愿意为理财花更多的时间

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和精力，两者的观念存在很大的差距。

很多人只忙着挣钱，把理财视为多余的事，认为与其花心思理财，还不如下工夫挣钱。这种只挣不理的思想是不正确的。钱固然是需要挣的，但是理财可以让“钱”生“钱”，因此理财非常必要。

事实上，很多时候，“没时间理财”只是一些不愿意或懒得理财的人的借口。我们经常说，时间就像海绵里的水，只要愿挤，总还是有的。一个真心想做成一件事的人，会千方百计挤时间，绝对不会因为时间不够而轻易放弃。理财同样如此。

所以，无论你正在用这个借口为自己的懒惰或疏忽开脱，还是准备以此为借口，都趁早断了这个念头吧。只有真正意识到理财的重要性，才能把理财落到实处，才能在使自己的钱保持稳定的同时获取一定的收益，又可以对自己挣到手的钱进行合理的投资和规划，从而抵御通货膨胀，实现自己的人生目标。

【点评】

对很多疏于理财的人来说，时间不够或许真的是一个不得不面对的客观事实。但是，如果不合理计划和利用自己的时间，给再多的时间也会觉得不够用。如果你无法有效管理自己的时间，不仅可能和理财投资的好时机失之交臂，甚至可能一辈子一事无成。

不要再抱怨时间不够了，要知道，时间对每个人都是公平的。只有懂得合理安排的人，才会上好理财这堂课，才能提高效率。换句话说，一个人只有做时间的主人，才能在理财这场激烈的“战争”中取得胜利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



6. 理财顾问不可信

在日常生活中，很多人都是现代经济社会的理财盲，还未真正认识到理财顾问的出现是社会专业分工的必然结果。他们羞于谈钱，对聘请外人理财也存有戒心。调查结果显示，40.6%的人认为，理财顾问向顾客推荐理财产品的目的完全是获利或提高业绩，并且持这个观点的人数和人们的收入成正比；58.8%的人则认为，理财顾问并不会根据顾客的实际情况，提供最合理的理财产品，而只是讲一些皮毛知识，解决不了根本问题。由此我们可以看出，大部分人不太信任理财顾问的职业素养，这说明理财顾问的素质、服务以及宣传还有待提高。

事实上，善于借助专业理财顾问的帮助，对理财顾问和理财者本人都有好处，是一种双赢策略，其原因主要表现在以下几个方面：一是理财的方式多种多样，经济环境的变化使大众不易再以传统方式实现资产保值增值，投身理财“洪流”的人越来越多。二是很多人工作繁忙，没有足够的时间和精力投入到理财上，委托专业的、可信任的理财顾问操作，在时间、精力与财富增值方面都很划算。三是投资理财纷繁复杂，个人对风险的认识程度和对变幻莫测的信息的辨别能力有限，委托给理财顾问有利于规避风险和做出正确的分析。四是理财是一门知识，一门学问，市场现有的理财产品需要专业知识去了解、认识与选择。人们要通过学习知识了解产品，成本高且不现实，因此，宜借助理财顾问之力。

当然，我们不能否认一些理财顾问为了提高自己的业绩而推荐并不适合顾客的理财产品。因此，对理财顾问来说，提高自己的信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

誉度任重而道远。专业的理财顾问，必须根据顾客的实际情况，为顾客量身推荐理财产品，这样才能赢得顾客的信任，从而开拓更广阔的理财市场。

【点评】

对理财者而言，理财顾问能发挥非常重要的作用，每个希望获得高收益的人都需要一位专业的理财顾问。随着理财市场的不断完善和成熟，理财者只有充分信任理财顾问，才能在其指导下少走弯路，早收益，多收益。尽管如此，我们也不能盲信理财顾问的建议，而是应该具备一定的理财方面的知识，能做出一定的分析，这样才能做到事半功倍。

家庭理财误区多

随着人们生活水平的提高，越来越多的人有了理财意识，但“理财”对很多人而言仍然是一个新概念，存在很多认识误区：

1. 理财就是投资

“投资”与“理财”是两个不同的概念。虽然现在越来越多的人意识到了理财的重要性，但他们并没有真正掌握理财的概念。具体来说，很多理财者缺少心理准备，受示范效应的影响较大，容易跟着潮流走。理财中会有很多意想不到的情况出现，一定要做好充

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



分的思想准备，才能在发生意外情况时保持镇定、清醒，尽快想出解决办法。要做到这点，理财者就必须明确并始终坚持自己的理财目标和投资理念，对投资风险和收益做好充足的心理准备。

理财是一门很大的学问，其关注的是人生规划，是可以教理财者用好每一分钱的方法。理财不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障，而投资关注的只是如何“钱生钱”。

从外延上来看，理财包含的内容比投资更广泛，并且把炒股等投资行为等同于投资的观念是错误的。理财者应该把理财看做一个系统工程，而理财者的目标就是通过这个系统和过程增加自己的财富，使自己生活无忧。并且在追求投资效益的同时，理财者应该更加注重职业规划、管理规划等一系列的人生整体规划，这样才能使自己的生活有序。

2. 盲目跟风

理财最忌讳的就是盲目跟风，没有自己的主见。大多数人投资时喜欢一哄而上，很多人因此损失惨重，悔之晚矣。

我们在前面说过，理财是一个复杂的系统工程，必须根据不同的人生阶段采取不同的理财方法。人的一生可以分为很多阶段，在每个阶段中，收入、支出、承受能力与理财目标都不尽相同，理财的侧重点也应该不同，因此理财者需要不断调整自己的资产配置，选择相应的投资品种和投资比例。

家庭的每笔资金都要合理地安排与配置。只有很好地规划每一笔开支，才能更好地对家庭理财进行规划。一般来说，家庭的大部分资产没有那么复杂。目前，我国的家庭资产主要以金产和房产为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主，其中金产包括存款、保险、债券等品种，这些资产构成了家庭的主要支柱。由于这些投资品种的收益性不同，因此理财时要根据不同的年龄考虑投资组合的比例，不宜将所有的资金投入到单一品种中，而应该“在多个篮子里放鸡蛋”。

投资不是一成不变的，要考虑的客观因素很多，一定要理性、慎重。对投资者而言，年龄越小，大的投资品种就可以多一点，但随着年龄的增加，大的投资产品的比例应逐渐减少。

市场上的投资产品多种多样，每一种都有利有弊，只有选择适合自己的产品才能得到收益。一个投资品种，哪怕目前看来再赚钱，但如果不具备承受风险的能力或资金使用周期与该投资不匹配，也不要盲目涉足。

3. 短期比长期收益快

很多人只注重眼前的享乐，不会为以后做打算，有钱就花，过度消费，缺乏对未来子女教育和养老等目标的安排。即便是进行投资，也未着眼于长远，全部是短线操作，不进行长中短期投资的配置。很多未及时获得收益的人选择短线投资，最后落得悲惨下场的例子数不胜数。

作为一个理性的投资者，一定要有承担风险的勇气和胆识，做到在大难面前镇定自如。理财是一个长期的过程，只有长期坚持，才能获得收益。赚钱一定要着眼于长远，理财也要有耐心。投资者应该学学巴菲特，把握市场的发展趋势，顺势而为，将一部分资金进行中长期投资，树立“理财不是投机”的理念，关注长远利益。

近年来，随着房价的持续上涨，房产投资成为一大热点，“以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房养房”的理财经验广为流传。但我们必须说明的是，这个经验并不是对所有人都适用。一些投资者在购房时，并未全面考虑自己投资房产的真正成本与未来的不确定性，只顾眼前利益，缺乏对未来的合理预期，存在一定的盲目性。因此，建议投资者在投资房产前先进行深入的研究和分析，事先做好心理准备，不要有太高的期望，也不要期望能长期获利。因为房产投资存在很多不稳定的因素，如租金下降、金融制度变动、通货膨胀率高于房产收益率、利率变动等，任何一个变动都能影响最后的收益。

因此，每个理财者都要对自己的情况有非常深入的了解，根据自己的情况进行理财，选择合理的投资方式和投资期限，并且选择的投资期限必须与自己的资金使用时间相匹配。现在银行顾问在介绍理财产品时，都会提醒投资者看清投资期限以及是否有可能提前终止的条款、提前终止手续费怎么收等问题。

投资要兼顾收益性、流动性和安全性，不能因为追求高收益而选择期限过长的产品，否则一旦急需钱，要么是取不出来，要么就是即便取出来也要蒙受损失。

4. 投资过度集中或过度分散

每个人都有自己的理财喜好，在家庭理财时，有的人要么把钱全部存进银行，要么全部进行高风险的投资；有的人资金不太多，还东一点西一点地到处投资，恨不得到处捡到“金蛋”。这两种极端的理财方式普遍存在，主要表现为投资渠道过于单一或过于分散。

想合理理财，在选择投资品种时要做到“鸡蛋不能放在一个篮子里，也不能放在过多的篮子里”。过度集中投资和过度分散投资，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都不是正确的理财方式，前者无法分散风险，后者则使投资追踪困难，无法提高投资收益。

投资如果过于分散，会给理财造成困难，最终反而不容易得到收益。很多投资者将鸡蛋放在过多的篮子里，并因此付出更多的时间和精力，从而增加了自己的负担。但对资金量较大的客户而言，有必要分散投资来规避风险。

投资理财是存在着风险的，不可以不惧风险，同时又不能过于畏惧风险，一定要把握好这个度。如果过于畏惧风险，只能使通货膨胀悄悄侵蚀自己的资产。也不能过于冒进，否则一旦投资失利就会严重影响自己和家人的生活。因此，对理财者来说，最好的办法是把有限的资产相对集中地投在一些自己比较有把握的项目上。

家庭理财“五宗罪”

家庭理财经常会出现理财误区和方法不当的问题，这给人们的生活带来不少麻烦。以下是夫妻理财的五大错误：

1. 责任不明确

家庭理财最忌讳责任不明确，具体表现为没有比较和谐的理财观念，要么是钱财过于集中，要么是每个人各自为政。

事实上，每个家庭的每个人都应该拥有“我们的钱”的账户，去支付家庭账单。很重要的一点是，每个家庭成员都应该保留自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的支票账户和信用卡账户，这能给人必要的个人空间感。

2. 凭保证金购买股票

凭保证金购买股票，相信很多家庭都存在这个现象。要知道，当你从经纪公司借钱购买股票的时候，你就已经放弃了对自己账户的控制权，成为彻底的股票奴隶。千万不要为了图方便，就采取这种方式购买股票，也绝不要购买你无法支付现金的股票。

3. 不教孩子管理钱财的方法

孩子是父母的心肝宝贝，每个家庭都会为孩子多花钱。尤其是现在国家只允许每个家庭生一个孩子，孩子便成了小皇帝，孩子要什么，父母就买什么。这种教育方法是错误的。每个家庭都应该从小就对孩子进行理财知识教育，培养他们良好的理财习惯。

父母作为孩子最好的老师，应该用自己的实际行动为孩子做表率，可以向孩子解释“每月储蓄”的作用，并为他们介绍一些适合孩子浏览的理财网站。此外，大多数父母还有必要学习西方国家家庭财产产权明晰的教育方法。

4. 无债一身轻

很多人坚持“万事不求人”，不到万不得已绝不开口借钱。有些人则认为无债一身轻。但在如今的经济社会中，适度负债可以在经济安全的情况下，加快财富的积累，因此要学会“借鸡生蛋、借钱生钱”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 心存侥幸心理

很多人会为贪小便宜而得意，这些人自以为精明，好像很会算计，最后却往往“捡了芝麻丢了西瓜”，得不偿失。有些人买菜时斤斤计较，却在购房或其他方面的投资上大而化之，不做认真的推敲和研究，损失几万元也不在乎。这是典型的小聪明。我们应该提倡大气理财。

同时，理财者在理财时要老老实实，不能钻法律空子。不少人认为创业期间只有打法律的擦边球才能快速致富，违点禁也无大碍，等积累大的财富后再合法经营，这只存在着一些道德风险和经营风险。然而，如果一经查出违规，可能还要追溯历史记录，不仅要承受严重的处罚，也会影响自己的信誉。

购物狂是怎样炼成的

购物狂，主要是针对女性来说的。她们购物成痴，最大的兴趣就是购物，但一购完物就会把刚买的东西扔到一边，不再理会。没多久，她们会再度出发，冲进商场，开始新一轮的疯狂购物。专家经过分析，得出了以下结论：疯狂购物的背后，存在许多值得重视的心理成因。

购物狂行为在心理学上被称为“强迫性购物行为”（compulsive buying behavior），指的是一个人无法控制自己的购物欲望，疯狂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



消费，而不考虑后果。而引起强迫性购物行为的心理成因，其实多种多样。快快和我一起来看看，究竟哪些因素导致你我变身成为了不理智的“购物狂”?

1. 焦虑

面对压力，每个人的情绪反应各不相同。有的人会调整自己的思维，乐观思考以缓解压力；有的人选择逛街购物，试图借助“购物”这个暂时的“防空洞”纾解压力、消除自己的焦虑情绪（逛街的时候，眼中看的是琳琅满目的商品，脑中想的是华丽服饰穿上身的模样，根本就没有其他时间理会焦虑）。

有强迫性购物行为的人，往往是因为在一次成功的焦虑情绪处理体验之后，每当遇到压力，都习惯性地采用同样的购物行为方式来应对，成功缓解自己的压力，渐渐地就变成了“购物狂”。

2. 自尊

强迫性购物者的另一个显著特点就是他们都缺乏自尊，也就是说，他们对自己的评价很低，认为自己的存在没有什么价值。因此，他们选择把购物当做重获自信的方式，依靠他人的评价来选择自己购买的物品（名牌及潮货），希望能以此来获得更多的认同感，体现自己的价值。

然而，结果事与愿违。心理学研究发现，因为缺乏自尊而产生的强迫性购物行为，不仅无法达成提升自信的目标，反而会因盲目消费令自己自责内疚，自尊水平反而更低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 冲动

强迫性购物的人大多是冲动的，他们一旦有了想法，就会立刻实行，从不理性思考，也不计后果。所以他们常常无法克制自己的购物欲望，一旦兴起了逛街血拼的念头，就第一时间冲进商场，将自己喜欢的所有物品收入囊中。

4. 否认

有强迫性购物行为的人往往会对亲友隐瞒自己的行为，不愿承认自己的强迫购物倾向，尤其是在自己刚产生强迫性购物的想法时。究其原因，他们想要回避和否认的，只是他们内心真正的焦虑、愤怒、恐惧等消极情绪。

5. 社会孤立

有些人因个性因素，无法融入身边的团体，觉得不被接受、受到孤立。为了获得关注，他们选择走进商场，利用购物的机会，和营业员沟通交流，体验受人关注的感受。在商场中，常会看到那些买东西时特爱和其他顾客及营业人员聊天的身影，买了东西却流连忘返，见一个聊一个。

所以，购物狂买的不是物品，而是情绪，从事的不是购买行为，而是心理治疗。但这个做法治标不治本，不如直接找专家作心理咨询有效。

理解了购物狂的心理成因，就有希望找到克制疯狂购物冲动的方法，才能享受购物带来的真正幸福。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　家庭理财必修课



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

聪明理财五定律

每个家庭都在忙着理财，同时也在享受着理财带给他们的实惠。我们所说的理财，就是对个人、家庭财富进行科学、有计划和系统的管理、安排。简单地说，理财就是一门关于赚钱、花钱和省钱的学问。

理财对每个家庭来说都非常重要。例如，你每月的工资仅仅是零存整取与活期储蓄，一年下来利息就相差 2.375 倍，如果投资债券、基金、股票等项目，可能还会有更大的收益。

那么，如何才能做一个聪明的理财者呢？以下就是聪明理财的五大定律：

1. 家庭保险“双十定律”

每个家庭都要购买保险，保险可以使家庭的生活有保障。“家庭保险双十定律”，就是指家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的 10 倍，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

2. 房贷“三一定律”

由于房价上涨，很多家庭都采取贷款的方式买房。房贷“三一定律”，是指每月房贷金额应保持不超过家庭当月总收入的三分之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 4321 定律

每个家庭都要合理地进行资产配置，可以采取“4321 定律”。所谓“4321 定律”，即家庭资产合理配置比例是家庭收入的 40%用于供房及其他方面的投资，30%用于家庭生活开支，20%用于银行存款以备应急之需，10%用于保险。

4. 80 定律

“80 定律”主要是针对股票投资的，是指股票占总资产的合理比重等于 80 减去年龄的得数添上一个百分号（%）。比如，一个人 30 岁时购买的股票可以占总资产 50%，50 岁时则占 30%为宜。

5. 72 定律

“72 定律”是比较保守的定律，是指不拿回利息，利滚利存款，本金增值一倍所需要的时间等于 72 除以年收益率。比如，在银行存 10 万元，年利率是 2%，每年利滚利，多少年能变 20 万元？答案是 36 年。

轻松理财三要点

随着理财观念的日益普遍，家庭理财已经成为人们茶余饭后的话题。对于如何做好家庭理财，每个人在细节方面都是见仁见智，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有的崇尚开源，有的喜欢节流。

具体来说，由于每个家庭的实际情况不同，其理财方式也不尽相同。一般来说，家庭理财应该先布好大局，再做细节工作，而如何布好大局是投资者很难把握的一项工作。事实上，布好大局并不难，只要明确三个要点，就能轻轻松松理财。

大多数家庭都会选择把钱存进银行，一部分定期，一部分活期，在此，我们就以把钱存进银行这个理财方式为例，讲述轻松理财的三个要点：

1. 合理配置存款资金

通常情况下，每个家庭都会在活期存款中留下一部分作为备用资金，这些备用资金是每个家庭必须有的。一般来说，备用金应保证是每月支出的六倍左右。一旦发生什么意外情况，活期存款中的钱就足以支撑 6 个月的家庭开销，家庭成员可以趁此时间做出其他调整。

此外，家庭的资金不要都投资在一个地方，可以分开进行投资。除了备用金外，剩下的钱可以投资银行理财产品或基金。并且在投资前一定要充分了解各方面的问题，如自己准备投资的理财产品的利与弊，自己想投资多长时间等。如果投资时间控制在一年内，最好选择短期银行票据类产品，其收益比活期存款高，流动性也更好。

一些家底相对殷实的家庭热衷于选择风险较大的投资项目，但这对大部分家境平平的家庭不太适用。在选择理财方式时，大多数家庭应选择风险较小的投资项目。若时间在一年以内，可以考虑银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行信托类理财产品，其收益比一年定期存款高，风险也小；若时间在一年以上，可以根据各个家庭不同的风险偏好和资金量投资基金或券商集合理财产品，时间长且收益也不会受短期价格波动的影响。

2. 合理使用每月结余资金

每个家庭都要对自己的收入和支出的账单做到心中有数，才能正确地规划自己的理财之路。合理理财，最好的方法就是做基金或股票定投。其好处主要表现在以下两个方面：一是强制储蓄。基金最突出的好处就是强制储蓄。有的人消费习惯不好，手里有钱就想用，每个月的固定投资能起到强制他们储蓄的功能。长期坚持，就可以看到可观的收益。二是摊薄成本。家庭理财需要考虑的问题非常多。很多家庭会购买股票，通常在一年中股票价格的波动很大，如果每个月固定购买，就不需要考虑买高买低的问题了，如此做中长期投资，收益率比较稳固。

每个家庭定投的数额都不一样，都会根据自己的情况进行定投，定投的数额也是经过认真研究的。一般情况下，每个家庭每个月定投的数额应当在每月结余的40%～60%左右，根据这个数额进行定投就可以。如果金额比较大，可以按照4∶4∶2的比例投资到指数型基金、混合型基金、债券型基金中去，剩余的资金可以存入银行活期或定期存款中，累计到一定数额后再灵活配置。

3. 定期总结，及时调整理财计划

理财是一个长期的过程，需要经常回顾自己的理财状况，看有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没有出现问题，以便及时更正。投资者的家庭收入、支出情况会不定期出现变动，而且理财市场也会有新的改革措施出现，这就需要投资者定期或不定期地检查自己的理财计划是否仍符合社会大环境的要求，并及时调整。由此可见，理财也是一个不断更新的过程，因此应该根据家庭存在的不同状况进行理财，可以采取上面提到的灵活配置资金的方式或投资新的理财产品。

上面介绍的三个要点虽然看起来非常简单，但只要不折不扣地做好，就能为家庭理财奠定基础。在这个基础上，理财者可以按照自己的理财目标做出一定的调整，可以是投资比例的调整，也可以是投资品种的调整。

不同时期，不同理财重点

每个人的一生中都会遇到很多机遇，把握好机遇，就能很好地规划人生的各个阶段。因此，理财者一定要根据各个阶段的不同生活状况来做好理财计划。为了说明这个问题，我们把人生分成了六个不同的阶段。

1. 单身期——从参加工作到结婚前

相对来说，处于单身期的人不会有那么多压力，比较轻松，但这不代表单身者不需要理财。处在单身期就开始理财，对年轻人走好漫长的理财之路非常重要。要尽快积累财富，就必须尽早做好理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



财规划。

在这里，我们给单身青年提出一些建议：不要只想着享受，要立足于长远目标，为以后的生活做打算。具体来说，单身青年要树立正确的理财意识，并根据自己的生活状况进行理财，不能盲目理财。一方面要保证自己的日常生活开支不超过月收入的33%，另一方面又要留足相当于3～6个月生活费用的活期储蓄作为紧急备用金。此外，单身青年还可以将每月工资的40%用于基金定投，这样就可以使自己的资产增值。

由于收入较低，单身青年在购买保险时可以选择短期险种。比如，可以购买人身意外伤害综合保险、综合意外险和健康险于一体的保险，其优点在于保费低、期限短、保额较大。如果具备较强的承担风险的能力，单身青年则可以进行风险相对较大的投资，如投资指数型基金和股票型基金，这要求至少要坚持定投5年。

总之，单身青年一定要实事求是，绝不可不理财，也不能打肿脸充胖子。事实证明，单身青年正确地理财，能为日后的好生活奠定坚实的基础。

2. 家庭形成期——从结婚到孩子出生前

在家庭形成期时，花费支出通常比较大，此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上。等到家庭稳定后，稍有积累时，就可以选择一些收益大、风险也较大的理财工具。

一般来说，处于家庭形成期的家庭都有一定的资产积累，因此理财显得非常必要。在这里，我们给处在家庭形成期的朋友提一些建议：可以选择基金定投，因为基金定投能复利滚存且成本较低，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以较快积少成多；对经济状况较好的家庭来说，可以选择一些比较激进的理财工具，如偏股型基金及股票，以便获得更高的回报。

3. 家庭成长期——从孩子出生到孩子上高中

家庭成长期又叫家庭增长期，一般来说，这个阶段孩子的消费还不太高，而且家庭经济负担相对较轻，比较适合积累财富。

在这里，我们给处在家庭成长期的朋友提一些建议：在这个时期，家庭最大的消费往往都围绕着孩子，因此家长们不要在子女教育问题上相互攀比，应该根据自己的经济状况选择正确的理财方法。同时，对于资产的配置，要按风险的大小合理安排，风险越大，占的比例越小，并要保证日常消费在每月家庭收入的30%左右，过多则容易造成浪费，过少则会影响生活质量。

此外，处于这一时期的家庭还要为自己购买寿险，因为此时已经为人父母的他们是家庭经济收入的主要来源，工作辛苦，随时可能发生意外情况。万一出现这种情况，保险公司赔付的资金可以帮助遭受意外的家庭渡过难关。

4. 子女大学教育期——孩子的教育及深造阶段

通常，这个时期是家庭经济负担最重的时候，因为大学时期的教育经费比以前任何一个时期都昂贵。对前期积累已经取得成效的家庭来说，可以在现有的基础上继续上好理财这堂课，创造更多的财富；而对那些经济条件相对较差的家庭来说，还是应该把子女的教育费用和生活费用当成理财重点，以确保子女顺利完成学业。

在这个阶段，家庭理财中的风险投资应该逐渐减少，可以相对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资人民币理财和国债等理财品种，也可以参与一些分红型理财产品。必须注意的是，这一时期的理财投资应该确保稳定，要在保本的基础上坚持基金定期投资。

5. 家庭成熟期——从孩子参加工作到自己退休前

发展到这个阶段时，家庭中最大的花费都已经结束了，因此不会再有太多的花费了。此时，子女基本脱离了父母，家庭经济状况都已达到了最佳状态，是积累财富的最佳时机。但要注意的是，这个阶段最重要的原则就是“求稳”，应尽量选择比较稳当的投资产品。如果没有十足的把握，最好不要选择风险大的投资产品，这样有助于不断积累资产，而且还会稳固资产。

在这里，我们给处在家庭成熟期的朋友提一些建议：这个阶段比较适合做稳健的投资，如人民币理财、国债以及一些分红型的理财产品；还可以存储养老金，保证自己年老有依。此外，保险是比较稳健和安全的投资工具之一，虽然回报偏低，但作为强制性储蓄，有利于累积养老金和稳固资产，是比较好的选择。

6. 退休期——退休以后

退休以后如何养老，是这一阶段最主要的事情。在投资理财方面，家庭投资理财应以如何安度晚年为目标，投资和花费应以安全性为原则，以身心健康为要务。

在这里，我们给处在退休期的朋友提一些建议：理财是一生的事情，退休以后同样需要理财。可以考虑稳健的银行理财产品，将风险控制到最低的限度。此时，医疗支出会大幅上升，因此家庭应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在社保保障的前提下，购买一定的商业保险，达到双管齐下的效果。

给家庭理财者的十个忠告

理财对每个家庭来说都非常重要，理财的好坏与家庭的生活质量密切相关。同时，家庭的资产配置方式，直接决定今后的家庭财富的增长。为了使每个家庭都掌握理财的门道，我们给大家列出了十个理财忠告：

1. 在准备理财的时候，也就是建立家庭资产的初期阶段，应当选择一个低风险的简单投资机构。

2. 一定要使家庭资产活起来，只有这样才能在任何需要钱的时候，都能拿出钱来。如果你为家庭资产选择的是中长期投资，那就很难考虑这一点，只有短期投资方式才能达到这种目的。

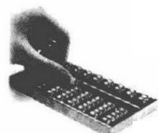
3. 房子是一个家的基础，购买住房是一种建立终生资产的行动，所以应当深思熟虑。

4. 家庭资产不要太单一，要使你的家庭资产多样化。在积累家庭资产的过程中，要使固定资产、货币资产和金融资产这三者大体保持平衡。

5. 在获取任何不动产之前，都应当考虑好资金支付能力和支付方式等问题。

6. 为了对自己家庭的资产更为深入地了解，需要建立一个家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



庭资产情况一览表，可以随时了解家庭情况的变化以及相关法规的变化。

7. 一定要想办法使家庭资产增值。

8. 保护好自己的家庭。只有保护好自己的家庭，生活才会更和谐、美满。可以考虑人寿保险、夫妻理财制度等方面的理财产品。

9. 不要忘了为退休做准备。不要只想在退休前一味地享受，而不进行退休规划，退休前最好用其他投资方式来弥补社会保障措施的不足。

10. 一定要关心税制的执行和变化情况。我国的经济在不断地发展和进步，应当关心税制的执行和变化情况，及时改变投资方式。

家庭创业的十个“注意”事项

现在，很多人都不满足于给别人打工，都想自己当老板，因此越来越多的家庭加入了创业的行列。其中，大多数人选择在家创业，其主要好处是能自由安排时间，既能赚钱又能照顾家庭。这就是人们通常所说的 SOHO 一族。

下面就给家庭创业者们列举出十个“注意”事项：

1. 要让客户感到你很专业。

你可以选择租一个邮政信箱或一个公司地址，为公司建立商业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

形象，而家居地址会令客户感到不专业。

2. 一定要有独立的办公电话。

申请独立电话线，避免家人误听客户来电而引起不便。

3. 一定要为客户着想。

安排电话转移或电话录音，确保客户能第一时间找到你。

4. 谨慎地重新安排家中的空间以配合商务上的需要。

5. 和客户见面要慎重选择见面地点。

与客户会面应尽量安排在对方的办公室或租借一个正式的会议室来保持你的专业形象。

6. 人脉是创业的必要因素。

参加商会或一些专业协会来扩展人际关系网络，并向现有的客户征询意见。

7. 创业要知己知彼，密切留意竞争对手的动向。

8. 做任何事情都要小心。

要保存好数据，小心保存一切单据及往来文件，包括出门公干、交际应酬的支出单据。

9. 资金是公司的基石，要保持一定数量的流动资金以备不时之需。

10. 做老板并不是没有任何约束，一定要对自己严格要求，要有自制能力和自我发动能力，并要像上班时一般自律。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家庭理财小技巧

过日子，就要精打细算，省钱是每个家庭的追求。以下是几个家庭理财小技巧：

1. 把自己的财产分类

对夫妻来说，在开始理财的时候，就要把自己的财产进行分类。具体来说，可以把自己的财产分成股票、债券、现金和不动产四部分，这样能减少风险、增加回报。此外，还可以多接触一些关于投资理财或与证券、财经相关的资讯，并与理财顾问好好谈谈。

2. 设定理财目标

一定要设定家庭的理财目标，这样理财才会更加明确。如果对未来没有准确地预计，可能会错过应得到的东西。设定一些目标并为它们而努力，可以令你督促自己控制好财政开支。

理财目标明确后，夫妻就要把“钱应该怎么用”落到实处，越具体越好。对夫妻来说，彼此协商制订较为明确的财务目标非常必要，如买房、买车、旅游、家庭建设、什么时候要孩子等问题。为了保证这些计划的顺利实施，夫妻必须尽早、全面规划。

过去我们个人的习惯是，收入－支出＝储蓄投资；未来我们就应该改为，收入－储蓄投资＝支出。这样做，可以逐步为家庭的未

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来做充足的储备。

3. 适当购买保险

保险是现代生活重要的避险工具，每个家庭都离不开保险，适当购买保险能给家庭一份保障。比如，一旦你生病，需要花费大量的钱财，医疗保险可以保证你不至于花掉自己全部的收入。因此，一定要先整理夫妻已经购买的保险，然后再做出相应的调整方案。

每个家庭都要选择适合自己情况的保险，具体保险额度，可以参考购买保险时的“双十法则”。应该从对保险的需求着手，按照意外险、健康险，接着是定期寿险，然后是终身寿险的顺序购买。在保险投资的具体操作上，应该逐渐增加保险的相关内容，如增加配偶为自己的保险受益人等。

4. 将节省进行到底

持家过日子，最主要的就是节省，只要一点一点地省钱，最后就会是一个大数目。即使每个星期只省 100 元，一年就可以省下 5000 多元，十年的话就有 5 万多元了，还不包括利息。理财就是从节约开始的，从节约的每一块钱中积累起来的。对大多数人来说，一个星期节约一百元并没有多大影响，但每个月能把收入的 10%存起来就非常理想。

5. 合理消费

不要乱花钱，花钱的时候，要想一下哪些钱是对自己有帮助的，必须花。对那些不必要的开支，则能省就省，千万不要透支自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



己的信用卡去买名贵的衣服、到高级餐厅就餐或出国旅行，如果不及时还款，必然会影响信誉，得不偿失。

6. 为每个月的开支做预算

一定要合理安排好自己的资产，把每个月的支出尽量压到最低。每个月还要按时还清全额信用卡欠款，因为信用卡的利息高得惊人。如果不把欠款还清，以后就要为付利息而吃尽苦头。

做好预算，就可以有效地防止不必要的花费。每个月都有计划地花钱，可以使你清楚自己花了多少，剩下多少。

7. 建立紧急现金备用金

在理财中，一定要建立紧急现金备用金，因为在实际生活中我们难免会遇到一些突发事件，而紧急现金备用金的主要目的就是备不时之需。

建议备用金选择定期存款和货币型基金等流动型较高的金融工具。当然，如果有可以透支消费的信用卡，紧急时候也可以作为消费工具使用。

8. 基金定投为家庭理财加分

基金是最适合一般非专业投资者的理财产品，基金定投是最值得推崇的长期稳健投资工具。它不仅能摊低成本，最重要的是能帮我们养成积少成多、强行储蓄的良好习惯。此外，可以选择红利再投资的分红方式，根据家庭未来的理财目标和风险偏好，选择合适的基金或基金组合理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

9. 尊重对方的消费习惯，树立正确的消费理财观

家庭理财的前提是尊重夫妻双方的消费习惯，树立正确的消费理财观，只有这样，家庭才会很好地理财。在结婚前，夫妻双方都会有自己的家庭背景和生活习惯，在未来共同的生活中，不仅要在生活习惯上磨合好，也要在理财习惯上磨合好，这点非常重要。

80 后家庭理财小技巧

对于 80 后夫妻来说，一定要重新规划未来的投资策略，要根据家庭的生活理财目标，重新评价过去两人的投资品种、风险程度、收益率、流动性等，看看是否需要做出相应的调整或建立新的互补方案，使家庭的利益达到最大化。

在进行理财前，80 后夫妻一定要先把自己的财务搞清楚，如每月的收入支出、家庭资产负债以及未来家庭开支计划等。此外，还要养成记账的好习惯，这样不仅对自己的收支一目了然，更重要的是能找到问题，并及时调整合理规划。下面，我们就为 80 后家庭提供一些理财小技巧：

1. 学会记账

记账可以更了解自己的资产，从而防止钱花得不明不白。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 减少不必要的开支

理财最重要的就是要省钱，在很大程度上来说，省钱实际上就是赚钱。例如，可以买一台果汁机，尝试自制果汁，既节约又简单、健康。

又如，很多人有喝豆浆的习惯，可以买一个豆浆机，自己在家做豆浆。方法很简单，只需要黄豆 10 到 20 粒，也可以加一些花生、核桃、枸杞，短短几分钟就行了，美味的营养豆浆就足够一家人享用了。另外，上班如果比较近，买菜、接送孩子上学时都可以选择骑自行车出行，既环保又健康，最重要的是省钱。

生活中还有很多方法，都可以为每个家庭节省很多开支。80 后家庭是富有创造性的，一定会在婚姻生活中体会更多省钱的乐趣！

3. 杜绝过度超前消费

如今，许多年轻人都相互攀比，热衷于超前消费，尤其体现在 80 后身上。要合理理财，就必须杜绝超前消费的观念，并要谨慎、合理地利用信用卡，以免因还款不及时而影响自己的信誉。

4. 善于投资

定额投资可以为以后积累一笔不小的财富，是一个很好的理财习惯。在这里，需要提醒 80 后小夫妻的是，不要完全把积蓄放在银行，可以找一些投资渠道，让钱生钱。尤其有一定的资本后，就可以寻找其他的方式进行理财，股票、基金、保险都是不错的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

渠道。

不过，投资股票或基金都不能盲目，必须具备一定的专业知识。比如，买股票时一定要了解一些专业术语，如阴阳线、每股净资产、净资产收益率、市盈率、公积金等。

保险可以在自己有意外发生的时候提供保障，免去后顾之忧。买保险时绝不能头脑发热，要认真看条款，多做比较，找最适合自己的、投资回报相对比较稳的品种。

总之，理财永远不晚，最好的时机就是眼前。80 后家庭更应该勇于承担适度的风险，摈弃外界的诱惑，始终坚持自己的投资原则。同时，由于 80 后家庭大多还处在财富积累期，生活上应该尽量避免讲排场、比阔气、盲目消费等不良行为，树立正确的消费观和理财观，制订合理的理财计划。

巧用私房钱

很多家庭都会出现这样一个小插曲，即丈夫私藏“小金库”。妻子一旦发现这种情况，通常都会大吵大闹，如果经常这样下去的话，会给夫妻关系带来危机。事实上，两个人组成家庭，就意味着结成了一个利益共同体，就理应做到信息透明。从这个角度来说，私房钱是没有存在的理由的。

不要因为私房钱而伤害了彼此之间的和气，因为夫妻是彼此最亲密的人，应该坦诚相待。任何一方存私房钱，传播的都是有私

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



心、不信任对方的信号，影响非常坏。但从另一个角度来看，存私房钱也不完全是坏事。只要出发点是好的，适当地留一些私房钱有益无害。

1. 私房钱未尝不可

对私房钱一定要把握适当的原则，要合理控制私房钱的数目和在双方共同财产中所占的比率。两个人一起生活，除了少数采取AA制的家庭外，大部分都是夫妻双方共同理财，这种方式更能增强彼此的感情和心理上的归属感。

夫妻之间一定要在私房钱的问题上达成共识，彼此之间一定要明确私房钱的数目。只要不违背夫妻相处的原则，应该采取开放、民主的态度，不予干预。一般来说，一个家庭每月留存的私房钱不超过月收入的10%比较合理，具体数目还可以根据实际情况进行调整。

2. 把握适度原则

夫妻的相处之道，就是不要给对方太大的压力，包括允许对方存一定的私房钱。如果不问青红皂白，一知道自己的另一半有私房钱就大发雷霆，甚至争吵或打闹，就太不明智了。要知道，再亲密的人，也要允许对方拥有独立空间，包括感情、时间以及财务上的空间。

夫妻之间也是由两个不同的个体组合在一起的，一定要尊重对方的自我空间，这样会让对方体会到被信任的感觉。如果一个人得到了应有的尊重，就会用同样的信任回馈自己的伴侣，能加深彼此

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的好感。达到这个双赢的结果，前提是把握好私房钱的尺度，这样才能使夫妻关系更加和谐，家庭生活更加幸福。

3. 有钱不变坏

通常女人都会认为男人有钱就变坏。其实不然。妻子为了防止丈夫变坏，常用的办法是掌握财政大权，不允许丈夫留私房钱。这样做的话，不仅会使丈夫产生逆反心理，还会加深夫妻之间的矛盾。实际上，一个人会不会变坏，和有没有钱没有必然的联系。

要知道，夫妻感情融洽对一个家庭来说非常重要。如果彼此始终心心相印，存私房钱也会幸福美满；反之，如果两个人不注重维护彼此的感情，导致感情出现裂缝，不存私房钱也会面临情感危机。

不是所有的男人有钱就会变坏，这只是个别现象，自己的伴侣会不会变“坏”关键在于夫妻双方日常感情的交流。如果用合理的态度和正确的观念去看待和处理对方留私房钱这件事，从广义上来说也是交流的一部分，会起到增强感情的作用。

4. 巧用私房钱规避财务矛盾

世界上没有两片完全相同的树叶，同样，一对伴侣也不可能事事持一致的观点。哪些是必需的消费，哪些是应该避免的消费，夫妻双方难免有不同的意见。合理利用私房钱，往往能规避财务矛盾，促进夫妻关系和谐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章　将精打细算进行到底



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的家庭资产在流失吗

每个家庭都要重视自己家庭的财产状况，对自己家庭的资产状况要十分的了解，这样才会合理地安排自己的资产。不要铺张浪费，要珍惜每一分付出与收获。当你在节约每1元钱的同时，是否考虑过所积蓄的资产是在增值，还是在不知不觉地流失。下面就为大家列举几个家庭资产流失的现象：

1. 没有家庭理财核算观念

每个家庭都应该有家庭理财核算观念，它在理财时可以发挥很大的作用。但有些家庭在理财中还未树立正确的核算观念，不注意各种细微方面的节约。要知道，节约是家庭理财中最为重要的，浪费可以使金钱流失得更快。比如，使用信用卡时对卡中是否有钱心中无数，会造成随意透支，又不能及时补足，到头来就要支付高于存款利息十几倍的透支罚息。

2. 装修太豪华

买房子已经是不少的花费，在装修中想更豪华就会使财产流失得更快，这个现象不只出现在城市的装修中，同样还出现在农家建设中。农家建造的住房越来越高档，三层的小楼阳台四布，外墙砖、瓷条砖、琉璃瓦屋顶、铝合金门窗加不锈钢，简直是农村“别

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



墅”。城镇住房则追求大户型、大面积，装潢讲究宾馆式。

千万不可以为了虚荣心把房子装修得太豪华。在豪华住宅的背后，是将活钱变成死钱，有的为此不仅花光了全部积蓄，还背上了数十万元的债务，导致家庭扩大再生产或投资其他项目缺少本钱，从而影响了正常的生产和生活。

3. 陷入非法高利息的诱惑之中

在一些城市，会有很多人的法律意识比较淡薄，这就让一些人钻了空子。这些人非法集资、高息借贷，十分猖獗，不少人为贪图高息致使血本无归。

这里就有一个被诱惑上当的例子：前几年，浙江平湖县电工小李经不住月息二分的集资的诱惑，取出了银行存款 5 万元，存进了一家“皮包”公司。后来这家公司因巨额亏损而倒闭。小李不仅没有赚到一分利息，反而把自己的所有家产都赔进去了。

4. 盲目投资股票

每个家庭都想通过理财获取更大的收益，就盲目地投身股市之中。投资股票需要具有一定的经济实力、相当的专业知识和较强的分析判断能力，有了这些准备才可以在股市中游刃有余。可是有的股市投资者对股票的基本知识和运行规律一无所知，看到别人赚钱就心动，盲目入市，结果把几年来的积蓄填进了股市的“无底洞”。

股市的风险大家都是知道的，一定要慎重，有的虽然没有被套牢，但由于对股市情况不了解，错失高价位抛出的良机，而白白丧失赚钱的机遇。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5．不健康消费，如愚昧消费、非法消费、享乐消费

千万要克制不健康的消费，这些不健康的消费会使家庭资产流失，消费之前一定要明确消费的种类。这些不健康的消费包括：有的人盲目“超前”高消费，以“大款”为参照对象，住宾馆、吃酒家、穿名牌；有的人整天泡在赌场、舞厅里，追求享乐型消费等。

6．缺乏储蓄存款知识，不懂存款技巧

存款可以使我们得到固定的利息，尤其是定期储蓄会给我们带来更多的收益。举个例子：有位储户在 5 年前继承了海外一笔遗产 1 万美元，当时他正准备购买商品房，便将这笔外币存了活期储蓄，但由于地段、价格不适宜，购房的事拖了 5 年。因这位储户没有及时将活期储蓄转存为定期储蓄，而白白损失了上万元利息。

你必须杜绝的九个消费习惯

怎么才算省钱？美国《商业周刊》曾总结了人们在不知不觉中花钱的九种情况，告诫人们花钱时一定要注意。

1．生活必需品

在日常的消费中，一定要明白到底什么是生活必需品，只买生活必需品，就可以减少很多不必要的消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 悄然上升的价格

我们看到，现在有很多广告表面上是一个便宜的价格，可是当你真心想去消费的时候，就会发现价格高了一些。

3. 会员资格

会员的资格同样会使你多花钱。哈佛大学的一项调查表明，报名参加健身中心的人不仅不会在跑步机上跑步，每月还得多交 29 美元。

4. 网络订阅

很多订阅活动都存在陷阱。如果你要订阅一些网络杂志，订阅后网站都会让你更新。有时候你会因为网络的原因而重新订阅一遍，这又是一笔开销。

5. 包月业务

我们为了省钱才选择包月业务，可是，有时候一些包月的收费项目并不像我们想象的那么完美。所以在放心大胆地消费之前，一定要先了解好这个包月项目所涵盖的内容，不然拿到账单时一定会痛心疾首。

6. 购物错觉

购物的时候容易冲动，往往会受价格的诱惑。有时候你会为以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7.5 折买一件高档的晚礼服而感到高兴，穿上它的你就像电影明星。但是在买之前你也要考虑好，自己是否有机会穿它。

7. 物超所值

要知道，即使它再超值，你用不到它，同样还是没有价值。有时你可能会被物超所值这样的广告语打动，但结果你可能根本就用不上它。

8. 大量采购

不要为了省事就大量采购。去超市大笔采购商品是无可厚非的，但是别因为便宜这点钱而故意去采购，要考虑好自己的实际需要，记住：食品可是有保质期的。

9. 网上购物

网上购物要慎重，最好可以一次完成。因为如果不合适的话，你还要开车把这个商品送到邮局去退货，这也是一笔花费。

省钱的误区

很多时候都有这种情况出现，小钱肯省，大钱却乱花。在物价飞速上涨的社会中，省钱尽管不是抵御通货膨胀的唯一招数，但绝对是非常管用的一招。更重要的是，省钱也是一种生活的智慧。钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



花得多不一定就生活得好。生活是比较随意的，钱花得少也会过得很好。但如果陷入省钱的误区之中，省钱就会变得得不偿失。

如今，省钱成了一门学问，成了大家追求的一种生活方式，如何提高生活质量便成了我们需要面对的问题了。在物价上涨的环境中，怎样才能既保证我们的生活水准，又能留有一定的节余为未来做储备呢？在省钱这个问题上，不少人也很容易踏入误区。

误区一：太省或不省

省钱时一定要把握度，不可太省，也不可不省。省钱会给我们带来很多收益，有人却无视省钱的作用，他们最常说的一句话就是：“钱是赚出来的，不是省出来的。”但如果消费的速度快于收入的速度，就如巴金森定律所描述的那样，赚越多，花越多，最后财富还是无法增加，更谈不上理财了。

同样，还有的人太过于节省，不舍得吃、不舍得穿、不舍得玩。其实，理财的根本要义是平衡现在与未来的财富，保障我们一生的幸福生活，这是一个动态平衡的概念。这样太过省钱的话，就会给我们的生活带来忧患和困扰，从而享受不到生活的美好。如果我们适当地节制消费，将它转化为储蓄，可以使明天更无忧地生活。但是如果要以牺牲今天的正常生活为代价的话，这样的一生即便腰缠万贯也算不上圆满。

误区二：为省钱而花钱

有人太过节省，甚至不惜犯下买椟还珠的错误。这个错误一定要制止，对理财非常不利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

举个例子：小王近期为一家信用卡中心推出的积分换礼活动心动不已。按照信用卡中心规定的活动办法，只要这个月的消费比上个月高出 2000 元，就可以获赠一套精美的床上用品。小王认为，这套床上用品正是自己需要的，现在一个月只需要比上个月增加 2000 元的消费，就可以免费把这套床上用品搬回家了，太划算了。

每个人在这样的打折促销下，一定要冷静对待，根据自己的情况来理财。这样的如意算盘看起来的确合算，购买产品的平均成本下降了，总支出却不知不觉地增加不少。所以，在省钱消费之前，还是需要多多盘算这笔花费的用途。

误区三：省小钱，乱花大钱

有些人太过重视小钱，从而忽视大钱的作用。小事精明，大事糊涂，这是省钱主义者需要注意的地方。

我们对于钱的态度都是很谨慎、很关注的，但是很多人在对“小钱”的态度上显得异常谨慎，甚至购买一个小件产品也会多方听取意见、货比三家，为了省小钱而花费很多的时间和精力，但对于那些投入较大的花费显得不太谨慎。对于大钱其实更应该冷静对待，一个最常见的例子就是在投资上。很多人在进行股票投资时往往听风就是雨，凭着一个没有根据的小道消息，就把几万甚至几十万元投入其中。

很多人为了节约一点小钱而花费了更多的钱。省小钱花大钱的一个典型例子就是储值卡。看上去储值卡可以获得非常优惠的折扣，比单次使用起来更合算。可是问问身边那些办理了高昂价值的健身卡、美容卡、美发卡、听课卡的朋友们，这些储值卡的实际利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用情况又是如何呢？普遍的情况就是“三天打鱼，两天晒网”，最后不了了之。

省钱的概念是对的，一定要合理对待。省钱的一大要义是让一元钱发挥出两元甚至三元钱的效果，而以上节俭办法不仅没有起到省钱的作用，还白白浪费了一大笔费用，实际上就是浪费。

理财三字方针

理财一开始并非以投资获利为重点，而是要以积累资金及经验为主导，其“战略方针”就是三个字，即“存、省、投”。

1. 存

这就是要求自己每个月雷打不动地从收入中提取一部分存入银行账户，一般宜存储收入的 10％至 20％。当然，存款要注意顺序，一定是先存再消费，切忌在每个月月底消费完了再拿剩余的钱做存款，因为这样很容易让“存”之战略泡汤。

2. 省

这就是在每月固定储蓄和基本的生活支出之外，尽量减少不必要的开销与浪费，从而把节余下来的资金用于存款或其他投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 投

这就是将刨除每月储蓄和必须消费之后的那部分资金用于投资理财，如购买保险、股票、基金等。

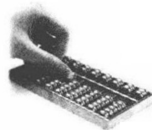
理财重在多学习理财知识，提高投资理财的能力，以积累实战经验。在此建议大家将每月可用资本（除去固定存款和基本生活消费之外）的30%用于选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；60%投资风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融产品；10%则以活期储蓄的形式保证其流动性，以备不时之需。

总之，理财首先要改变观念，切莫抱定“反正钱不够花，无需理财”的“歪理”。在改变以往一些不合理的消费习惯的基础上，要制订明确的理财计划，坚持每月将收入的一定比例进行投资。时间就是理财的利器，尽管开始时投资数额较小，但长期坚持，终会发现时间带来的回报是巨大的。

理财赢家的六大制胜观念

想要在理财中成为赢家，必须要具备正确的理财观念。下面就为大家介绍理财赢家必备的六个观念：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



观念一：理财规划要趁早

想做理财赢家，就趁早进行理财规划，越早进行，理财带来的收益就越大。我们经常可以在身边看到这样的情况：许多人一辈子勤奋工作，辛辛苦苦地存钱，没有目的，没有方向，就是一直存钱，既不知有效运用资金，亦不敢过于消费享受，这样的人生不免有些凄凉；同样还有些人，“以小博大”，不看自己的能力，把理财目标定得很高，在金钱游戏中打滚。失利后往往颓然收手，放弃从头开始的信心，从而后半辈子悔恨抑郁、再难振作。

我们都希望自己的人生很美好。要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生规划外，也要懂得如何应对人生各个不同阶段的生活所需，而将财务做适当计划及管理就更显得必要。每个阶段都有不同的理财重点，千万不可以忽视。

我们一定要树立终生的理财观念，把理财当成是一辈子的事情，认清人生各阶段的责任及需求，制订符合自己的理财规划。如果你想有一个完美的理财规划，成为理财赢家，就要趁早进行理财规划，以免年轻时任由“钱财放水流”，老来嗟叹空悲切。

观念二：投资理财是每个人的权利，积少成多

投资理财是我们每个人的权利，它并不是只属于一部分人，任何人都可以理财。

我们的日常生活中存在这样的现象，即许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。他们普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，根本没有多余的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财可理。除此之外，“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”仍是很多人的想法。他们的观念是不对的，是不够积极乐观的。

如何改变他们的理财观念呢？下面我们就综合金融工作的经验和市场调查的情况来看看理财是怎么开始的：通常，理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始，即使第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，即使所剩的钱是非常少的，积少成多的道理也千万不能忽视。我们一定要明确一个观点，那就是1000万元有1000万元的投资方法，1000元有1000元的理财方式。

理财的前提是先积累资金，绝大多数工薪阶层都是从储蓄开始累积资金的。通常情况下，工薪阶层的工资只能维持基本的日常所需。不论收入多少，都应先将每月薪水拨出10%存入银行，而且保证“不动用”、“只进不出”，才能为聚敛财富打基础。

举个例子：假如你用每月薪水中的500元，在银行开一个零存整取的账户，抛开利息不说或不管利息多少，20年后仅本金一项就达到12万了。如果再加上利息，数目就更可观了。由此可见，“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

如果你觉得银行定存利息过低，还想获取更为可观的收益，就可以采取其他途径，如购买国债、基金或涉足股市或与他人合伙入股等小额投资的方式。不管采取哪种方式进行理财都要慎重，因为都存在着一定的风险。

千万不要有一夜暴富的思想，金钱是靠累积的，千万不要忽视小钱的力量。就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就会有一笔可观的收入。

在这里，我们提醒大家：理财先立志——不要认为投资理财是有钱人的专利——理财应从树立自信心和坚强的信念开始。

观念三：有分散风险的观念

在投资理财中有很多的禁忌，理财上的大忌是急于求成，“把鸡蛋都放在一个篮子里”，缺乏分散风险的观念。

在理财中，一定要有分散风险的观念，因为随着经济的发展，开放程度日益加大，投资渠道也愈来愈多。只采用单一的投资工具已经不能满足大家的需求，而且风险太大，于是“投资组合”的观念应运而生，既能降低风险，也能平稳地创造财富。

观念四：管理好自己的时间

时间就是我们宝贵的财富，要珍惜时间，千万不可以浪费。要学会运用时间的优势，就要积极地“凭空”创造时间。下面，我们为你提供一些有效的方法，让你轻松成为“时间的富人”。

怎么充分利用时间呢？可以利用零碎时间，利用坐车或等待的时间阅报、看书、听空中资讯；利用电视广告时间处理洗碗、洗衣服、拖地等家事。不要忽略一点一滴的时间，尽量利用零碎时间处理杂琐事务。

观念五：自我约束，拒绝各种不良理财习惯

投资千万不要盲目跟风。每个人都会有自己的理财组合方式，不要因为看到别人取得很好的收益就盲目跟从，一定要对已选定的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资产品组合有正确的心理预期，不要因短期市场波动而做出较大的调整。

很多时候，我们都会觉得钱不够用，那么我们的钱都到哪里去了？每个月工资一到账，就想着怎么才可以利用这些钱，把很早之前打算买的东西都列举出来，有时候，工资都不够应付这些需求。这时，你一定要审视一下，哪些是你真正需要的。要自我约束，拒绝各种不良理财习惯。

一般人易犯的理财习惯错误就是“先消费再储蓄”。很多人的钱总是不够用，总有缺钱的时候，就是因为他们的“消费”在前头，没有储蓄的观念；或是认为“先花了，剩下再说”，往往低估自己的消费欲及零零星星的日常开支。

很多不良理财习惯都会给我们的资产带来影响。面对这个消费的社会，要拒绝诱惑当然不是那么容易的。要对自己辛苦赚来的每一分钱具有完全的掌控权，就要先从改变理财习惯下手。

观念六：理财要不断学习和积累实践经验

理财改变了我们的生活，因为现代经济带来了“理财时代”，理财已经成为非常普遍的全民印象，理财的意识已经深入上班族、家庭主妇、学生的生活和学习之中。随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足人们的需求，理财工具的范畴扩展迅速。

没有天生的理财家，想使自己成为理财高手，想让自己在理财“战场”上有立足之地，就要不断学习金融法规的相关政策，增强自我保护意识。有了自我保护意识，就不会受别人的牵制了。在这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



里需要提醒大家的是，一定要在投资前将短期内必须偿还的债务还清，如信用卡透支款项、消费性贷款。

合理理财的十个好习惯

每个人都在学习理财，尝试理财，在不断的实践中不断进步。那么大家有没有养成理财的好习惯呢？下面就为大家介绍理财的十个好习惯。

1. 付钱给自己

付钱给自己，是对自己付出的一份补偿，每到发薪时便叮嘱自己划出15％～25％的钱用于购买投资基金，要记住将付给自己未来的钱列入月度固定支出项目内。

2. 记下开支情况

这个好习惯一定要坚持。记录自己的开支有助于了解个人或家庭的重要花费，明确生活的底限与目标。了解自己的花费情况是控制不当消费的良好开端；要摆正奖励、乐趣和生活目标的位置。要做到这一点，就必须制订一个能够明确生活目标的计划，这个计划包括用于度假旅游、休闲娱乐、储蓄、投资的钱。总之，在享受当前的同时，别忘了从长计议，为自己的将来存一大笔钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 确定净资产

确定净资产是理财中很重要的一个步骤。为什么一定要算出净资产呢？因为只有清楚每年的净资产，才会掌握自己又朝目标前进了多少。

4. 将意外之财存起来

对于非预期的一笔金钱，如股利、奖金等意外之财，应该用于为退休生活而储蓄、投资的项目上。

5. 只留下一张信用卡

很多人打开钱包时会发现自己拥有很多信用卡。你持有的信用卡越多，花钱的机会和欲望就越大，积攒的透支款就越多。所以，赶快注销多余的信用卡吧！

6. 选择小点的住房

房子不在于有多大，在于它的舒适程度，在于它的温馨，不要为了满足虚荣心就住大房子，可以适当地选择小点的房子。如果是大房子的话，一些人就为填充空空荡荡的房间买回与之配套的家具、电器，生活就会变成了无休无止的“苦役”。选择小点房子的话，就可以避免一些不必要的麻烦，当然还可减少开支。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



7. 降低生活需求

不是什么都拥有才可以很好地生活，仔细想想，你有很多需要完全是不必要的。没有它们，你一样地生活与工作，或许还能生活得更轻松。很多生活方式和生活习惯都不是必需的，比如，你可以戒掉看杂志的瘾；可以退出无聊的团体，避免没有必要的时间与金钱支出；可以尽量少买或不买需要干洗的衣服，以降低“维护”的成本；可以利用上下楼梯、骑车、做家务、慢跑、散步等机会运动，免除去健身会所的费用。

8. 避免盲目购物

购物一定要有目的性，千万不要盲目。如果去购物，那么你就可以选择只带现金出门，不带信用卡，这样就可以有效地控制不必要的花费了。很多女性并不是在需要购物的时候才去逛街的，对她们而言，逛街是消遣，是一种习惯，购物则是一种爱好，买回的东西可能一辈子用不上。如果是这样，建议你培养其他消遣习惯，如看书、聊天、运动等。

9. 延长物品的使用寿命

一定要学会用心爱护你的衣物，努力延长它们的使用寿命，可以帮你省下不少钱来！

10. 利息和股利再投资

对于购买开放式基金的投资者，可以选择分红再投资与后端收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费。这是因为银行储蓄是单利，而将投资分红自动滚入再投资的话，就可以享受到复利的效应，除本金生利息外，利息还会滚利。总之，当你获得利息或股利时千万不要把钱取出来花掉，而要将它们再投资，长期下来，收效将非常可观！

给年轻人的十条理财建议

理财越早越好，对于年轻人来说，一定要有十分明确的目的性和计划性，学会理财，懂得理财可以带给自己什么。人们给年轻人提出以下十条理财建议，我们可以借鉴一下，从中学到一些理财知识。

1. 学会理财

理财是一门学问，一定要努力学会理财。如果你从二十几岁开始投资，你还是赶不上巴菲特，因为他十几岁的时候就开始投资了。当你到 35 岁的时候就可能相当有经验了，接下来就有很多时间，利用积累起来的理财技能赚钱。你可以慢慢来，但要一直学着做。

2. 把钱投入股市

理财同时也会带有风险，阳光总在风雨后，股市的形势一旦好转，通常会回升得非常迅速。当股市持续低迷时，你可以趁机以极

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



低的价格买入。你用不着学习要投资哪支股票，只需要找一家手续费低的基金公司，从他们那里买一只费用低、分散投资的指数基金就可以了。

3. 主动投资

如果你所在的公司有养老保险，那就尽量能缴多少就缴多少。如果公司没有，那就自己制订一个“养老金计划”，把钱存入个人退休账户，设定每月扣除的金额。

4. 设立储蓄账户

每有一笔收入就存点儿钱进去，可以利用它支付购房首付款、研究生教育费、购买新车或结婚的费用。把它存入你的支票账户所在的银行，这样更容易转账。

5. 建立良好的信用记录

有了良好的信用记录对你是有很大的帮助的。如果你没有信用卡，就去办一张；如果有，要保证每个月按时还款。只用这张卡买你能支付得起或者急需的东西，并在每个月的还款期限内还清所有欠款。

6. 自我增值

不要放弃任何学习的机会，即使你现在的工作不怎么样，也得开始创建自己的事业。在你的领域建立人际关系，加入职业协会，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

参加会议和培训班，自学技能，增强竞争力。

7. 多留意楼盘信息

投资房产是一个很好的理财方式，现在也许不是买房的最佳时机，但现在的机会确实不错，而且这种状况应该还会持续一段时间。现在就可以考察一下楼盘的情况，计算一下贷款额，想想自己能付得起多少钱，喜欢什么样的房子等问题。

8. 购买保险

保险可以给我们的生活带来保障，如果单位不给你上医疗保险的话，就自己购买一份。如果收入刚够糊口，腿摔伤了这样的小事有时也可能让你困窘不堪。如果你有医疗保险，可以在某些时候得到更好的照顾。对年轻人来说，医疗保险并不贵。

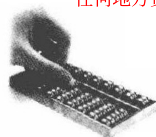
9. 推迟享受的时间

不要一开始就享受，可以适当地推迟享受的时间。你可能感觉自己已经很长时间没过真正的成年人的生活了，但最好再用几年学生时代买的家具，开车别开新的，粗茶淡饭而不是经常下馆子，在网上看电影而不是去电影院看……这会让你受益匪浅。

10. 寻求帮助

不要只靠自己进行理财，可以在适当的时候寻求帮助。很多时候，即使勒紧裤腰带，你手头的现金可能仍不足以在买房的同时投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资养老金账户。别忘了你的父母和祖父母，他们也许能在这些颇具价值的事情上帮上忙。

精打细算小窍门

在日常生活中，要善于理财，当然要精打细算过日子了。下面就为大家介绍几个省钱的小窍门：

1. 饮食出行，精打细算

饮食方面可以省一些，千万不要铺张浪费。建议早上不要在外面吃早点，早起半个小时自己做；每天最好能自带中午饭上班，既有营养又省钱。

在出行方面，建议每天上班不要乘出租车，早起 10 分钟等公交车。如果有自行车，建议骑车上下班，这样既锻炼了身体又省了钱。

2. 减税新政推行，买房少花钱

每个家庭都想省吃俭用，都在打着小算盘过日子，买房都想少花钱。由于减税政策的推行，给我们买房带来了很大的优惠。以 80 万元的普通住房为例，我们来看看几条减税政策能帮你省多少钱。从 2008 年 11 月 1 日起，个人首次购买 90 平方米及以下普通住房的，契税税率统一下调到 1%。按照之前 15%的税率征收，需要缴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

纳 12 万元契税，新政策实施之后则可以节省 4000 元。另外，印花税和土地增值税每项可以节省 4000 元。

3. 沟通交流，互惠互利

每个人都有自己的省钱小门道，经常和朋友交流也可以省钱。虽然会有一些人情支出，却会换回很多省钱的经验。

在交流中，可以得到不少的收获，比如，要生孩子的可以和已经有孩子的朋友交流，可以得到很多育儿经验，包括婴幼儿用品的选购经验，就能省很多钱。这就是交流的好处。你可以从中学到一些东西，对自己是十分受用的。还有就是和朋友共享一些物品，交流一些大件（如汽车、房子等）的购买经验，可以省一大笔钱。

4. 消化库存，及需及供

家里的东西越来越多，会有很多东西都被时间给闲置了。你可以经常整理一下家里的东西，看看还有什么可以用的东西尽快拿出来用，这个习惯同样可以为你省下一笔钱。看看冰箱里还有什么放了很久的东西没有拿出来吃（当然是还没有变质的东西）；需要什么东西提前预算；买东西时要少买多次；尽量避免买回的东西浪费扔掉。很多人热衷于上网清理掉闲置物品，同时淘回自己想买的物品，比如衣柜、鞋柜、餐桌等价钱便宜的物品，这样同样能把家里布置得干净整洁，令人赏心悦目。

并且，还有很多人喜欢在网上买二手商品，也能节省一大笔钱，比如冰箱只需要 850 元，真皮沙发只要 1000 元，梳妆台 300 元，都非常划算。而这些花费都是通过出售闲置物品得来的，比如旧冰箱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



卖了250元，闲置不用的产品卖了650元，梳妆台卖了50元。

5. 电子产品，尽快处理

我们大家都比较喜欢追求时尚和流行，尤其是电子产品。但是，贬值最快的东西就是电子类产品，购买的时候一定不要赶时髦，买最贵的，买功能够用的就行。千万不要因为喜爱而冲动消费，买回来也不要舍不得用，一定要尽快将它投入使用。如果没有用了，就尽快处理掉。

6. 打时间差，尽享优惠

生活中要处处留心，只要你观察够仔细，就会发现商场、娱乐场所、电影院在不同时间段的消费价格有很大差别。

对精打细算的我们来说，省钱才是硬道理，比如现在不少电影院都推出早场电影，10元钱就能看大片，这跟周末30、50元的价格相比便宜多了，既能欣赏大片的精彩，又能省钱。

很多年轻人都喜欢去KTV，这个地方同样也能打时间差，工作日的白天时段因为生意清淡，包房价格最低能到两折，只要你留心就会发现不少的折扣。跟上述场所相比，蛋糕店和超市食品专柜是越晚越便宜，当天制作的仍在保质期的食品最多能打到对折，非常实惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精明女人的理财法则

每个女人都是家庭理财的重点，女人一定要懂得理财，做一个精明的理财女人。下面就给你介绍七个理财法则，可以使你规划出一系列目标，使自己在未来的几年里朝着梦想飞速前进。

法则一：写下目标

第一步就是首先要把目标写下来，只有先写下来，才会给自己定下目标，才会重视目标，才会朝着目标努力。如果不把愿望写下来，那么你就更不会浪费时间再去想它了。

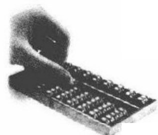
不要只靠想象，更不要幻想。你有多少次产生了一个自认为能挣大钱的“美妙主意”，而仅一周后就忘掉了？这就是因为你没把它写下来。如果你的目标值得你付出努力和时间，那么它就值得你把它记下来——如果你不记，又该谁来记呢？

之所以让大家把目标写下来，这是因为写下目标会使它们变得更真实，而且容易促使你努力去实现它们。所以从现在开始，你必须致力于将自己所有的目标记录在案，不再找任何借口来否认自己的目标。

法则二：详尽的目标

目标不是大而空的，而是小而详的，即使你把目标写了下来，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如果无法使自己的愿望具体化，或者写下的目标无法量化或无法检验，那么它们仍然不是目标，只是一种希望。

目标是给自己的要求，是自己想达到的方向。关键问题是，如果目标很模糊，就不容易实现。你必须能够向别人（最重要的人其实是你自己）准确说明你的最终目的。如果你根本不清楚自己的准确目标，又如何能判断自己是否达到了目标呢?

法则三：向目标迈进

定下了比较详尽的目标后，你就要开始行动，向目标迈进了。不管目标有多远、多大，只要你努力，就一定可以实现。你还可以做很多事，关键是要去做。要采取行动，以使你写下的目标看上去更真实、更确定。

法则四：将目标放在每天能看见的地方

定下了目标之后，要时时刻刻提醒自己去实现它们。你可以把目标写在一张纸上，贴在墙上或房间的任何角落，关键在于你每天都能看到它们。

同时，为了督促自己完成目标，你可以经常审视自己的工作情况，你会发现自己下意识地寻找能帮助自己实现目标的相关信息和关系。另外，每天温习自己的目标还会使其更加清晰，并最终变得非常个性化且真实可行。

法则五：把目标告诉你信任的人

你可以把目标告诉你信任的人，这样对你实现目标会有很大的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

帮助。如果你不告诉任何人你的目标是什么，朋友和同事如何能向你提供支持和帮助呢？

在一个名为“命运之约”的系列讲习班上，托尼·罗宾斯当时正在讲“制订目标”，他告诉大家：“如果你将目标当做了秘密，那么你就会忽视能够提供帮助的社会。”

法则六：制订适合自己价值取向的目标

每个人制订目标并不能盲目，而是一定要制订适合自己价值取向的目标。要利用对自我的认识和对生活的追求来制订目标，才能使梦想成真。

只有定下切合实际的目标，你才可以很好地完成。这样做，不仅能使你的目标被精确地记录下来，而且由于家人参与了坚定目标的工作，他们将成为你的坚强后盾。

法则七：每年至少回顾自己的目标一次

定下了目标，朝着目标努力之后，你还应该回顾你的目标，每年至少重复这个程序一次。这是因为，在每年的 12 月回顾目标，就能够带着全新的激情和积极性开始新的一年。

回顾自己的目标，就可以充满激情地专注于自己写下的目标，而这些目标也会反过来促使自己更加努力，于是这成为了一种工作的动力。如果发现自己无法专注于自己的目标，这就是一个很明显的征兆，说明你现在应该进行重新思考，甚至可能要重写自己的目标计划了。

最后，还要记住的是，这是你自己的目标表和你自己的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一定要对自己有比较深入的了解，应该了解哪些对你很重要，哪些对你并不重要。不要认为改变主意对你来说就是一种失败。目标表不是“任务”表，目标表的作用更为重要，因为它是规划生活的过程！

女性省钱十六招

一个人的时候花钱怎么都好说，即使是月光，也活得潇洒，没有任何负担。但当你真正开始持家的时候，你会发现，“月光”会给生活带来困扰，万一有不时之需，就会囊中羞涩。

如果你不想再“月光”下去，想改变这种状态，却又害怕生活方式被彻底改变，不用那么紧张！下面就为你介绍十六招省钱术，你就可以轻松看紧自己的钱包，让它不那么容易瘪下去。

1. 适时调节空调温度

调节空调温度对家庭省钱来说是特别重要的。千万不要小看空调，如果夏天的时候你能将温度调高一度，冬天的时候将温度调低一度，每年可以省下一笔不小的电费支出。

不只是调节一下度数能省下一笔开支，其实处处留心都可以省钱。比如，你可以留心一下家中其他电器，电热水器、饮水机不用整天开着；将那些瓦数高的灯泡换成节能灯泡。粗略统计一下，一个月光电费就能省下近百元，一年便是上千元，累积下来就是很大一笔钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 减少美容次数

女人爱美，注重自己的容颜是毋庸置疑的。如果你刚满 25 岁或者皮肤比较薄，就不要轻信美容师所谓的“每周一次皮肤护理效果会更好”的论调。要根据自己的皮肤状况，适当地将护理次数由一月 4 次减少至 3 次或 2 次。这样不仅对皮肤好，每月还可省下 200～400 元。

3. 根据自己的习惯购买家用产品

每个人都有自己的生活习惯，买东西的时候一定要注意，千万不可以只贪图便宜而买并不适合自己的家用产品。很多时候，好看好用的东西并不适合你，比如捣蒜器、打蛋器。这些西式厨房里必备的家居用品虽然好用也不贵，但在中国并不特别适用，这是由中西方饮食习惯的不同决定的。西方人经常在家做面包、蛋糕和饼干，所以打蛋器非常实用，但中国人连蛋饼都很少煎，用筷子就足够了。

4. 巧用网络，省钱省心

网络购物已经成为一种时尚了，在网店中，你总是可以发现一些既便宜又比较实用的东西。我们可以看到，一些二手网站可以将没用的东西换成钱，甚至可以换成其他有用的东西。此外，网上充话费既方便快捷，又省钱。

网上买东西的好处更是不用说了，经常上网的朋友肯定特别清楚。大家都对网上购化妆品或衣服比较熟悉，但很少有人在网上购买家电。其实，网上有不少虚拟家电数码卖场，价格比实体商店便

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



宜得多，并且一些家电的质量不亚于市面上的。

通常情况下，网上正规商城还支持货到付款、分期付款和送货上门的交易方式。多种付款方式使你的购物更为方便，也比较自由。需要特别提醒大家注意的是，网站会半夜三更搞促销。你可以尝试一下，会为你带来意想不到的收获。

5. 做饭的时候多做一些

做饭的时候可以多做一些，将剩下的那部分用饭盒装好后放进冰箱，下一顿再吃。这样的便餐不仅更有营养、更卫生，而且比超市的成品更便宜。没有想到吧，多做一些，反而更省钱。

6. 小心免费电话需付费

很多时候，大家分不清所谓的免费的还是需要付费的。通常情况下，有些查询电话是免费的，如 800，但有些查询电话是收费的，而且价格很贵，每分钟需要 2～5 元，所以在打电话前一定要确认这个号码是否需要付费。不妨将一些经常用到的查询号码贴在电话旁边，并用不同颜色的笔标注是收费还是免费，以示提醒。

7. 如果有出游计划，尽早提前订机票

提前预订机票可以享受比较优惠的折扣，要知道，现在的机票打起折来比火车票还便宜，只要早做打算便能轻松省下一笔钱。

在旺季尤其是黄金周选择出游是最为昂贵的，如果时间允许，不妨在淡季旅游。淡季旅游，季节和风景依然不错，价钱却比长假期间便宜至少 20%以上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 尽量不跨行取款

不要为了麻烦就选择同城跨行取款，这样取款每笔都要付 2 元的手续费。虽然从单次的价格看并不贵，但一年下来，你会发现少走几步的代价并不便宜。另外，不要轻易用信用卡取现金，因为这样做也是需要付利息的。

9. 使用住房公积金买房

买房的时候，如果你有住房公积金，尽量挑选可用住房公积金贷款的楼盘。买房不要怕麻烦，省钱才是硬道理。虽然办住房公积金贷款的手续费更高，手续相对复杂，但能比普通房贷便宜不少钱。

10. 谨慎签任何合约，避免不必要的违约金

不要轻信他人，不要为了义气就盲目地签订合同。无论与他人签何种合约，都要留意违约金这一条款。比如，在签租房合约的时候，你觉得自己租的时间会少于一个季度，就要选择一月一签，否则，退租的时候你的押金将会被当做违约金而拿不回来。

11. 买家电的时候，选择有售后服务的产品和品牌

很多家电吸引大家购买的原因就是商家承诺的售后服务，所以一定要妥善保管好发票和保修卡，一旦在保修期内遇到问题，可以让工人免费上门服务。有的时候，我们为了省钱会买一些打折产品，因此大家在买打折产品的时候，也要留意是否可以退换或保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



修。大多时候打折产品是不能退换和保修的，一旦出问题，需要自己维修，细算下来并不便宜。所以，如果打折产品不能退换和保修，挑选时要更仔细，并要选择不易损坏的产品。

12. 买衣服要讲究搭配

女人的衣柜永远是不嫌满的。女人比较喜好购物，最容易冲动购物，如果新买的衣服无法和衣橱中原有的衣物搭配，要不怕麻烦，去商店退换。如果不能退换，不妨和与你身材相仿的朋友进行交换或打折转卖。还有一招，那就是进行网上交易。总之，不要将其放置箱底，那只是在减少钱包空间而去填充橱柜的空间。

13. 医生开的非处方药，不妨直接去药店购买

这是因为医院的药一般都比药店贵。另外，不少大城市的大药房都开始推出会员卡，会员价比非会员价便宜10%～30%，比起医院的药更是便宜不少。

14. 不在饥饿、愤怒时逛街

千万不可在饥饿、愤怒时逛街，因为这时候的你很容易冲动消费，千万不要犯这种代价昂贵的错误。在大商场楼上办公，要学会不带钱包逛街，这样你就会在冲动的第一时间没有金钱购买，可以给自己一个缓冲的机会。如果真有你喜欢的东西，就记下来，也许在你回去拿钱包的路上，就会觉得其实自己并不是非买不可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

15. 换季购物之前，先整理自己的衣橱

这样做的话，你会发现自己其实并不缺衣服，至少不那么缺。还可以在出门之前先列一张清单，清单以外的东西一概不买。

16. 不要总做尝鲜者

不要为了追求时尚就经常做尝鲜者，尤其是一些电子产品，因为这是要付出代价的。迟半年再享受那些产品时你会发现，自己在不知不觉中已经省了成百上千元。

男孩恋爱省钱小方法

恋爱是美好的，是幸福甜蜜的，但如果恋爱成本过高就意味着透支将来的婚姻。对男孩来说，想让将来的婚姻更美满，就应该学学恋爱省钱的小方法。

1. 找些不花钱的约会项目

情侣之间约会往往就是花钱最大的项目之一，其实情侣约会并不一定非得花钱，有时两个人只是坐在路边看车来车往也会很开心。只要两个人在一起就会幸福，只要两个人甜蜜地牵手就是幸福。同样，为了使彼此在一起的时间更有意义，可以选择参加一次义工活动。比如，照顾孤儿院的孩子会使两人有已经结婚的 HAPPY 感觉。或者去书店看书时分开走，谁也别注意谁，突然在某个书架

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



前遇见能享受偶然相遇的情趣和欣喜。这些小细节，都会给恋人带来小惊喜，也可以使两人的关系更甜蜜。

2. 出门自备水

出去游玩、约会的时候，往往都会口渴，为了解渴，通常饮料、冰激凌会花去不少钱。而且碳酸饮料和奶油会令人发胖，也不利于身心健康，因此出门前自制两瓶按照你的心意而做的菊花茶或柠檬水，逛街时拿给她，会给她带来意想不到的惊喜，两人之间的感情也会升温。

3. 以写情书代替煲“电话粥”

现在，很多恋爱中的人都忽视了情书带来的感动，其实情书可以使人感到温馨，比话语更能打动人。很多话说出来往往没有写下来好，一封情书连纸带邮票也用不了多少钱。再说，写情书的感觉很美妙。要是你嫌邮局效率不高，Email 保证随传随到。

从今天开始，你就可以开始写情书。事实上，写情书还有一个好处，就是让白纸黑字成为你们感情发展的见证。除此之外短信也是一种颇为有时效而温馨的选择。

4. 拒绝“的士招手综合症”

为了节省交通成本，出门的时候最好不要患上“的士招手综合症”，相信你看到的士计价器一直跳表时一定心惊肉跳，见她的欣喜也多少会因此打折。而乘坐公交车，一路有说有笑，不经意就能到目的地，既经济又实惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金周消费小贴士

黄金周由于商家打折促销的活动比较活跃，在一定程度上会导致有些消费者在纷飞的信息中“迷失”。怎样才能合理、有节、健康地消费呢？下面我们为大家介绍几个需要注意的地方：

1. 量力而行，不盲目跟风

在购物的时候一定要量力而行，切忌盲目跟风，千万不要被促销广告诱惑，尤其是一些经济相对并不宽裕的消费者，一定要坚定自己的立场。要注意的是，消费者一定要根据自己的经济能力合理消费。一定要做到心里有数，还要在消费时保持清醒的头脑，不要在促销活动的大潮中迷失方向，过度提前消费，会给自己带来很大的经济压力。

2. 注意商品售后保修事项

我们购买商品，最重要的就是价格和质量，有比较过硬的质量，才不会在以后的维修中花费更多的钱。尤其是在国庆节等传统节日促销期间，消费者在购买时，有些商家会提供样机作为特价机销售给消费者。由于长久使用的缘故，样机在性能上可能不稳定，因此，提醒消费者在注重实惠的同时也不要忽略了保修规定，在购买时要问清楚售后服务的具体情况，以免因小失大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 相信自己，不要误信促销广告

每个消费者都要有良好的判断能力，一定要相信自己，不要误信促销广告。商家促销广告很多，为了吸引消费者，一些商家在促销广告中把价格压得很低，这些低价的产品会对消费者形成很大的诱惑，但实际上这类商品的数量并不多。因此消费者阅读传单时，要注意这些商品的数量有没有限制等信息。购买之前，一定要明白所有的事项，最好先问清楚是否限量销售，究竟是限几台还是几百台或是几千台；是不是先到先得等，以便自己多做比较。

黄金周购物，应该坚持以下五个原则，即集体团购砍价、心中有数多对比、赠送优惠要问清、收集促销单、注意商家承诺。

长假用卡四招

假期间，面对众多的旅游、消费优惠活动，消费者如何使用银行卡才能得到更多的实惠和方便呢？

1. 认准银联标志

几乎所有的银行卡都能够在带有“银联”标志的 ATM 和 POS 终端上统一存取款或消费，无论在境内还是境外，客户取款或刷卡时只要认准“银联”标志就可以了。尤其在境外刷卡，更应选择银联网络，因为国际卡组织在换汇业务中都要收取部分的货币转换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费，即服务费。

现在在我国，卡号以 62 开头的“银联标准卡”持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，持卡人可以少花 2%的货币转换费。为此，持卡人应积极换领 62 字头银联标准 BIN 号卡，享受国际标准服务。

还有，在用卡过程中一旦出现无法解决的问题，应该及时拨打中国银联的客服电话 95516 和发卡银行的客服电话，以减少不必要的损失。

2. 异地取现费用高，应尽量避免

信用卡取现也需要手续费，而且费用不低。或许，很多人只知道信用卡取现每天要付万分之五的利息，且利息为复利，但很多人不知道，除了要付利息外还要付手续费，在境内外 ATM 机上取现都要收手续费。在这种情况下，不仅透支取现要收取手续费，信用卡里有溢缴款时取现也要收取手续费。

每个银行都有自己的标准和收费情况，一般情况下，很多时候各银行的取现手续费标准不同，一般是取现金额的 0.5%～3%，有的银行是最低 2 元，比如建行。

信用卡的取现手续费是很高的，不到万不得已，最好不要用信用卡取现，如建行信用卡取现手续费最高为 50 元。除了信用卡外，银行卡异地取款的费用也高得惊人，不同银行卡异地取现费用最高相差 10 倍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 巧用信用卡获取优惠信息

信用卡使用起来非常方便，给我们带来便利的同时，我们还能从中获取更多的优惠。每个中国银联和发卡行都有一些不定期的面向持卡人的优惠活动，如积分换奖、刷卡消费累计换奖等活动，持卡人应经常登录网站，及时获取相关优惠信息，为自身刷卡消费带来实惠。

一定不要忽视这些小优惠，它们可以给你的生活带来更多的实惠，尤其要注意当地银联的创新业务优惠信息。如今，银联卡已经可以被广泛应用于商业服务、旅游、水电煤气缴费、航空售票、公共交通、加油站、税费缴纳、社保、医疗卫生等诸多领域，我们的生活和工作的方方面面都可以获得优惠。此外，我们还可以利用“手机支付”、“支付易”等业务，即可实现公用事业缴费、信用卡还款等功能。需要提醒大家的是，刷卡消费要活用借记卡与信用卡，将两卡配合使用，通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖、积分。

4. 双卡互用巧解急

享受信用卡给我们带来便利的同时，不应该忘记给信用卡还贷，信用卡还款应及时，否则将被罚息。不要因为工作繁忙而忘记还款，可以找一个适合自己的还贷方式。只需要持有已开通跨行还款的入网机构的银行卡，便可随时在具有银联网络的 ATM 进行自助操作，轻松完成银行卡跨行转账，交易资金可以瞬间从一个银行卡账户划入另一个银行卡账户，实时到账，方便快捷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很多人经常会遇到这种情况：眼看信用卡的透支还款期限已到，偏偏手头没有足够的资金来弥补，因此就会特别着急，开始想办法把钱还上。这时，如果身边还备有另一家银行的信用卡，不妨利用它暂时透支资金以解燃眉之急，就可以解决还贷的问题了。还需要提醒大家的是，运用这种方法时应该谨慎，不得已时偶尔为之，否则很可能使自己陷于恶性循环的境地，危及自身信用。

妙用压岁钱的三个秘诀

每逢新春佳节，领到长辈给的压岁钱都是孩子们最高兴的事。随着生活水平的提高，压岁红包也越来越鼓。如何引导孩子们正确认识和使用压岁钱，通过压岁钱理财来培养他们的“财商”，已成为家长和孩子共同面对的问题。

大多数家长采取的是帮孩子代管压岁钱的方式，以此来防止孩子乱花钱，却没有认识到引导孩子正确运用压岁钱的重要性：首先，要让孩子知道压岁钱是长辈们用辛劳和汗水换来的；其次，要让孩子明白压岁钱是长辈们对他们的爱惜和鼓励，目的是让他们学习进步、生活快乐。这样一来，能让孩子懂得花钱容易挣钱难的道理，培养孩子正确的金钱观，养成勤俭节约的好习惯。

除此之外，家长也要让孩子学会规划管理压岁钱。与家长把孩子的压岁钱紧紧地抓住的做法相比，把压岁钱交给孩子自己管理，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



和孩子一起进行规划，更能促进孩子的健康成长。家长可以和孩子一起制订详细的理财计划，培养孩子的“财商”，并引导孩子进行适当的投资。

巧用压岁钱，关键时候就能派上大用场，其秘诀有三：

1. 进行教育储蓄

教育储蓄是很多家长最为关注的理财方式。广大家长应充分运用教育储蓄，最大限度地享受利率和免税利息的优惠，更好地进行理财规划。

进行教育储蓄，要注意以下问题：一是存款额度越高越好。教育储蓄分为一年期、三年期和六年期，最低起存金额为 50 元，本金合计最高限额为 2 万元。根据“利息＝本金×存期×利率”的公式，说明教育储蓄的存款额度越高，得到的利息就越高；二是存款期限尽量加长。教育储蓄主要用于子女的教育投资，作为长期教育资金的积累方式，教育储蓄不需要特别考虑流动性，最好采用“日积式”储蓄方法。如果家庭经济条件不错，最好选择三年、六年等较长的存期，可以获得更多零存整取按整存整取计息带来的实惠。

2. 购买保险

在通货膨胀严重的前提下，用理财的手段去规避风险，以实现保值增值的人越来越多。对家长来说，眼光要放得远一些，在考虑安全性、流动性、收益性、保障性等因素的前提下合理地购置保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险产品最大的优势表现为其保障性强，劣势是其流动性比银行理财产品、股票、基金差。而保险产品具有的强制性特点促使家庭财务确定的目标可以通过确定的渠道去解决，因为每份保险合约书上都会约定确切的支取时间。举例来说，如果家长放在保险公司的钱是准备给孩子购买教育基金的，那就要等到孩子 15 周岁或 18 周岁以后才能动这笔钱，否则就会蒙受损失，不划算。

3. 进行基金定投

基金定投兼具投资和储蓄的作用，主要有两个特点：一是平均成本、分散风险。基金定投后，投资者不需要再花费心思选择购买时机，只要在规定的时间投入资金就可以，实现涨时少买份额，跌时多买份额，从而避免“追涨杀跌”、“高吸低抛”；二是连续复利，生财有道。基金定投可以让投资者预先制订投资预算，每个月固定经由银行账户自动转账投资，无形中强迫投资者养成类似固定储蓄的习惯，每月一次，攒钱、理财、投资三不误。更值得一提的是，长期投资的收益更丰厚。

压岁钱虽然不是大钱，但只要运用得当，也能在关键时刻派上大用场。

节后理财从“算计”开始

春节长假归来，过年开心、快乐的同时，钱也哗哗往外流，购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



物、红包、送礼，哪样都得花钱，以至于很多人对过节期间究竟花了多少钱都不太清楚。许多人在节前都十分“匆忙”，没能制订完整的计划，支出、收入更是一本糊涂账。现在又回到了上班挣钱、投资理财的正常轨道上，这就需要我们认真地“算计”一下，盘点去年自己的收支情况，更重要的是对今年的收支进行规划。

1. 春节消费要盘点

人们过节消费，往往没有计划性。因此，节后要耐心地盘点一下花了多少钱，还有多少结余，以便对自己的财务现状做到心中有数。

对于那些不擅长控制自己的消费欲的人，盘点尤其重要。到了节后，如果不进行盘点，不对财务进行合理规划，很有可能面临短期财务危机。

2. 信用卡还款别逾期

完成盘点以后，我们就十分清楚自己的财务现状了。时下，信用卡透支消费已成为节日期间的主流消费方式之一，还信用卡的“欠账”就成了许多人节后的重大支出。

持卡人应在节后通过银行网站等方式及时查询自己的消费情况，做到心中有“账”，明白哪些消费是必需的，哪些是不必要的。除此之外，还应早做打算，避免因忙碌而忘记还款，造成罚息等经济损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 投资增值要规划

扣除要还的钱之外，如果还有结余，我们必须重新对这些钱进行规划，明确自己的投资目标，从而实现收益的最大化。风险承受能力偏弱的个人或家庭可以考虑选择风险小的投资，如购买国债、定投基金、保本型理财产品及安全度较高的债券型基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　不同家庭，不同理财



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资产为240万元的家庭

背景资料

丁先生，35岁，自营企业，夫妻二人都有社保和商业保险，孩子在上学。

收入情况：每月税后收入为4万元。

支出情况：每月日常消费为3万元，每年保险费用为1.4万元，孩子教育费为每年5万元。

家庭资产：现金及活期存款为60万元，定期存款为10万元，自住房市场价值为150万元，营运汽车价值为70万元，人民币理财产品为20万元，汽车贷款余额为20万，房屋贷款余额为50万，丁先生的意外险和重大疾病保险保额为50万元。

理财目标

增加家庭资产

理财师支招

1. 降低家庭风险

丁先生家庭的总体财务状况较好，并且有一定的投资意识，有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一辆价值 70 万元的营运汽车，但金融资产的投资比例很小。考虑到家庭处于成长期，小孩可能会增加更多的教育费用，丁先生夫妇应该为自己制订养老计划。

丁先生对家庭所面临的风险有一定的认识，因此给自己和妻子都购买了商业保险，但 50 万元的保额太少了。丁先生是家庭的支柱，一旦他生病或发生意外，其妻子和孩子的生活将无法保障。建议增加 100 万元的死亡风险保障，保障家庭在不变现房产和汽车的前提下，至少能维持目前的生活水平 10 年；给妻子和孩子购买意外保险和重大疾病保险。要注意的是，家庭每年的保费总额不能超过 5 万元。若要选择基金，建议选择定投指数基金，操作简单且能平均成本。

2. 准备家庭备用金

丁先生是自营企业，收入不太稳定，因此需要持有较多的现金及现金等价物资产。在不考虑企业资金需求的情况下，仅考虑家庭的支出，丁先生家庭的流动性比率约为 20 倍，有点高，这说明丁先生持有的 60 万元现金及 10 万元定期存款能满足家庭 20 个月的日常支出需要，但收益少，难以抵御通货膨胀。建议丁先生用 50 万元的现金或存款进行其他收益高的投资，留 20 万元作为备用金即可（一半以现金或活期形式持有，一半用来购买货币市场基金）。

3. 公私财产分开

丁先生有资产保全的需求，建议把家庭财产和企业财产分开，购买有理财性质的保险，如分红保险，将部分资金转到分红保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上。这样一来，万一企业破产，分红保险的资金也不会受到“牵连”。此外，分红保险能把资产转移给子女。

月收入5万元的企业主家庭

背景资料

李先生，38岁，小型私营企业主；李太太，37岁，小型私营企业主；儿子，12岁，即将上初中。

收入情况：共有小型企业，月收入为5万元左右。

支出情况：每月生活费2万元，电话费1500元，养车费2000元，儿子的课外兴趣教育费3000元，双方父母赡养费共6000元，还贷2400元，银行住房贷款余额为35万元。

家庭资产：金融资产为200万元（存款为97万，基金为53万元，保单价值20万元，借给朋友30万元），自住房屋价值约100万元。

理财目标

1. 短期目标：一年内再买一套100万元的住房，将李太太父母从外地接过来住，方便照顾儿子。

2. 长期目标：为儿子准备至少100万元的高等教育及出国深造的教育金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财师支招

1. 节流，增加储蓄

李先生家庭的理财生涯规划正处于稳定期，资产多为存款和房产，负债比例不太合理，并且基本消费太高，储蓄率较低。贷款购买第二套房会增加每月支出，必须削减家庭支出。建议为孩子每月基金定投 5000 元，并增加定期储蓄或稳健的理财产品；为孩子购买一些带有津贴性质的医疗保险和重大疾病保险。

2. 加强保险保障

李先生夫妇二人是家庭的支柱，也是收入的来源，考虑到私营企业存在风险，而二人的保险只有 20 万元，建议加强保障。目前，一些银行开设了一些相关的保险服务，如交通银行的“财富保障计划”服务就能为家庭成功提供保单检视服务，并根据家庭的具体情况制订保障计划。

3. 购买理财产品

李先生家庭的资产投资主要为存款、基金和房产，建议增加稳健的理财产品，具体的金额要根据其自身的情况确定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年收入 45 万元的家庭

背景资料

林先生夫妇都是销售人员。林太太在外企，福利比较好；林先生在私企，无任何福利。

收入情况：年收入在 30～40 万之间。

支出情况：日常消费每月约为 3000 元，保姆费每月为 2000 元；林先生每月出差 10～20 天，其中超出报销部分 3000～6000 元；煤气、水电、物业等杂费每月约为 1200 元；基金定投每月 1500 元（分了 5 只基金），另每月用 1500 元购买华夏 300。

家庭资产：住房 1 套，157 平方米，价值 180 万元；固定存款 5 万元，银行理财 20 万元（招商银行，期限为 60 天），股票 4.6 万元；买了 1.2 万元的保险，林先生购买了人寿的 20 年共 8400 元的保险，女儿 2 岁，购买了人寿 10 年共 1.94 万元的分红险。

理财目标

尽快买车，增加家庭资产

理财师支招

1. 加强保险的保障功能

林先生夫妇在投资方面关注的理财产品种类比较全面，这种意

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



识值得肯定。林先生经常出差，建议购买意外险，保额可以定得高点，再做个全面的保障计划，具有两全、医疗、养老等多种功能，比较实用。林太太在外企工作，福利待遇较好，有社保，还可以再买一份意外险和一份兼具保障功能和投资功能的万能险，附加重大疾病保障和住院医疗、每日住院给付等即可。此外，林先生夫妇为孩子购买的是分红险，如果具备医疗保障的功能，再加上基金定投，基本能满足健康和教育储蓄的需求了。

2. 减少支出

林先生家庭的月收入为 3 万元左右，硬性支出（包括日常消费、保姆工资、水电煤气等各项必需的支出部分）为 6000 元左右，这个比例还是比较合理的。但如果加上林先生每月出差时另外花费的 3000～6000 元，就有些不合理了，应适当削减这部分支出。

建议林先生采取记账的方式控制支出，也可以去银行办理一张信用卡，出差时尽量刷卡，消费账单就可以当做清单，从而知道哪些支出是必需的，哪些是不必要的，可以促使自己节约。如果林先生出差时都是乘坐飞机，可以去银行办理一张航空公司的联名卡，就能享受到很多额外的优惠，如提高意外赔付，这也是减少家庭支出的一个途径。

3. 优化投资组合

林先生家庭的资产状况良好，完全可以额外承担一辆车的费用。建议如下：把部分固定存款变为活期存款，作为应急备用金，其余的则可以投资一只货币基金；用购买招商银行 60 天理财产品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的 20 万元买车，剩余的部分用来投资此类银行理财产品，宜选择期限稍长的信贷类产品；用投资在股票上的钱投资基金，其中，定投的华夏 300 可以保留，另外的 1500 元可以从 5 只基金中选择稳健、收益较高的 1～2 只进行长期投资。

年收入 30 万元的家庭

背景资料

徐先生，45 岁，外资企业产品研发部经理；徐太太，公务员；儿子已上高中。

收入情况：徐先生月薪税后为 1.5 万元，年终奖为 8 万元；徐太太年收入约为 5 万元。

支出情况：每月日常费用约为 6000 元；有一辆价值 15 万元的车，一年支出约 2 万元。

家庭资产：活期存款 5 万元，一年期定期存款 50 万元，每年的利息收入税后约为 1 万元左右；一套市价 50 万元的住房用于出租，每月租金收入为 1800 元，一套市价 100 万元的新房用于自住。

理财目标

增加家庭资产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财师支招

1. 实现资产分配比例“二四四”

徐先生一家处于事业的成熟期，职业稳定，无贷款，家庭净资产达到220万元，家庭资产情况相当不错。除房产外，徐先生家庭主要以定期存款形式持有，收益率较低，而且最大的潜在风险是对其收入的依赖性较大，没有进行风险投资，也没有选择较好的理财方式。

徐先生家庭具备理财投资的条件，首先应该对他的收入进行一个总体的规划。好的理财规划，可以使徐先生家庭的资产更加丰厚。建议实行资产分配比例“二四四”原则，其中20%用于购买徐先生及其妻子、儿子的保险保障，40%的资产进行定期存款、国债、企业债券等稳健投资，40%进行证券投资。

2. 稳健投资多元化

徐先生不善投资，因此投资很单一，建议在稳健的前提下选择多元化的理财投资方案。具体做法如下：将40%的稳健资金的四分之一做二年期定存，四分之一买国债，四分之一买信托产品，四分之一购买企业短期融资券或者银行推出的QDII产品。

3. 证券投资追求高收益

任何投资都是有风险的，理财时不可太保守，只把钱存进银行获取的收益太少了。建议通过多元化投资来提高资产的回报，并将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到期的定期存款拿出40%进行证券基金投资；同时还可以每半年进行5万元基金定期定额的投资。

4. 保险保障是“顶梁柱”

家庭理财中一定不能忽视投资保险，保险可以使我们得到更多的保障。尽管徐先生收入较高，目前保障也不错，但是其正处于事业的顶峰时期，必须有足够的保障抵御风险。

保险投资应该是全面的，应该根据家庭成员的不同需求来选择投保的种类。徐先生已有一辆轿车，因此可以用定期存款10万元购买“平安稳赢一生两全保险（万能型Ⅱ）”，该险种兼具投资理财和意外保障双重功能。除此之外，还可以用徐太太的一半收入购买重大疾病长期健康保险期缴产品，最合理的分配比例为徐先生、徐太太、儿子分别占60%、20%、20%。

年收入20万元的家庭

背景资料

雷先生夫妇都是28岁，双方父母一方有养老金，一方没有。

收入情况：年工资收入共20万元，年房租收入为2.4万元。

支出情况：扣除公积金外，每月需要自缴900元；车每月开销1000元。

家庭资产：银行存款13万元，有一辆价值15万元的轿车，住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房两套，银行公积金贷款40万元。

理财目标

1. 尽快要孩子。
2. 10年内买一套价值200万元的别墅和一辆50万元的车。

理财师支招

1. 利用理财产品稳定投资

雷先生家庭主要以房产等固定资产为主，负债状况良好。家庭的日常消费支出很固定，每月房屋还贷压力不大，年度家庭储蓄能力较高，且资金的流动性强，足以应对突发事件。建议在准备家庭紧急备用金的基础上，将存款中的5万元转存7天通知存款，同时办理自动转存业务，避免因忘记转存而损失利息；再用5万元购买银行短期理财产品，选择风险较低的产品，既能有收益，又能降低风险。

2. 推迟完成别墅计划

雷先生家庭可以出售一套房屋，入住别墅后出租另一套房屋，获得租金收入。建议用年结余中的8.3万元以年金的方式投资年收益率为6%～7%的金融产品，可选择定投平衡性基金。应该注意的是，如果各项理财目标不能同时达成，应遵循子女教育、养老规划、换房换车计划的顺序。要在10年内换一辆价值为50万元的轿车，每年只需要投入3.8万元到购房计划中就可以按时达成目标了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 购买教育年金

雷先生家庭准备要孩子，所以准备生育前期的消费支出会有所增加，要提前考虑孩子的教育计划。建议购买教育年金保险产品来满足孩子上大学之前的教育规划问题，高中、大学教育阶段的费用支出的大部分都出自年金保险，超出部分可适当补充，基本能满足学费需求。同时，还要为孩子购买意外伤害保险来转嫁风险，保额以低于 10 万元为佳。

4. 增加定期寿险保障

社会保险保障难以起到抵御风险的作用，建议购买一份定期寿险，缴费期为 20 年，保额最好能覆盖家庭负债余额且保持为年收入的 10 倍，被保险人为雷先生，受益人则为雷太太。

年收入 18 万元的单亲家庭

背景资料

王女士与丈夫离婚后与 5 岁的女儿在一起生活，自己开了一家公司。

收入情况：公司年收入为 18 万元，离婚后丈夫每月支付 1500 元抚养费。

支出情况：女儿每月费用 2500 元；王女士每月的日常生活费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用为2000元左右，其中，父母赡养费500元。

家庭资产：一套价值30万元的房屋，银行定期存款15万元（包括6万元无息亲属借贷）

理财目标

筹备教育金

理财师支招

1. 留足家庭紧急备用金

王女士是单亲家庭的唯一经济支柱，压力非常大，因此必须准备充足的紧急备用金，额度最好保持在家庭月支出的3～6倍。

2. 做好教育规划

教育费用包括交通、生活、衣着、教育费、娱乐费和医疗费用等，再加上通货膨胀等因素，将是一笔不菲的支出。一般来说，孩子的教育资金应本着“宽备窄用”的原则，筹集时宽松些，以防有超计划的需要。

王女士从现在开始就要为女儿进行教育规划，可以进行定期定额计划进行强制储蓄和投资，积累女儿的教育资金。目前，教育规划工具包括教育保险和投资基金两种，王女士可以两种工具组合使用，还可以适量地购买教育保险。虽然教育保险的回报率很低，但具有强制储蓄功能，保障性强，并且万一投保人出意外，保费可以豁免。保费豁免是指保单的投保人如果不幸身故或因严重伤残而丧

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

失缴保费的能力，保险公司将免去其以后要缴的保费，而领取保险金的人可以按照正常缴费的标准领取保险金。这点非常重要，也是教育保险比银行存款最有优势的地方。但要注意一点，教育保险回报率较低，应适量购买，能满足基本需求即可。

同时，王女士还可以投资基金来为女儿储备教育金，建议每月用一笔钱定期定额购买一个投资组合，三分之一为债券型基金，三分之一为平衡型基金，三分之一为股票型基金。

3. 利用闲散资金进行投资

在利率不高的情况下，建议王女士选择具有成长潜力的投资工资，既能承担风险，又能获取更高的收益，但前提是稳健保守。具体做法如下：一，保留 20%的定期存款；二，用 30%的资金购买国债；三，用剩下的资金投资一个基金组合。其中，高风险高收益的股票型基金占总投资的 30%，平衡型基金占 30%，债券型基金占 40%。基金投资宜以基金定投的方式定期定额投人。

4. 尽早进行养老规划

考虑到王女士职业的不稳定性和单亲家庭的特殊性，应尽早进行养老规划。建议通过基金定投的方式建立个人养老保障，开设一个养老基金账户，每月投入一定数额的资金购买基金，一直持续到 55 岁退休。

5. 买足保险，保障全家

王女士没有社保，也没有商业保险，一旦发生事故，就会直接

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



影响家庭收入，应适当购买保险。建议如下：购买一份保障18年或以上，赔偿金额在30万元左右的消费型定期寿险和一份保额在30万元左右的意外伤害险；购买一份社会保险；为自己购买重大疾病保险和住院津贴险；为女儿购买意外及医疗保险；购买适当的财产保险。

年收入16万元的家庭

背景资料

汪先生，33岁，公司部门经理，有社保，无商业保险；汪太太，28岁，刚生完孩子，目前在家照顾孩子，计划几个月后找工作上班，无任何保险；女儿3个月，有北京市的“一老一小”保险；双方父母均为农村户口，各有2万元存款，有少量农村医疗保险。

收入情况：年交通、通讯补助1.5万元，年公积金2万元。

支出情况：年日常费用约为5万元。

家庭资产：住房一套，价值约120万元；定期存款20万元，无任何投资。

理财目标

1. 近期买一辆14万元左右的车。
2. 储备教育金。
3. 为汪太太购买保险，为汪先生购买商业保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 为双方父母购买养老保险。

理财师支招

1. 增加现金规划渠道

汪先生年收入为 16 万元，折合月收入约 13333 元，而当前的月支出为 4167 元。其女儿只有 3 个月，其妻子数月后才能上班，因此其女儿面临无人照顾的窘境，但雇请保姆费用太高。建议双方父母轮流到北京照顾孩子，既能解决照顾孩子的问题，又方便照顾父母。因此，汪先生家庭的月支出可以增加到 6000 元，才能保证家庭成员的生活品质。

一般来说，现金规划为家庭月支出的 3～6 倍，按较高的 5 倍计算，可保留 3 万元作为紧急备用金。其中，5000 元存为活期，2.5 万元存为 3 个月定期，如果年内加息，可以将其转存为 6 个月定息，也可以直接变成“加息宝”。而日常消费尽量使用借记卡或信用卡绑定自动还款等非现金工具。

2. 购买不超过 10 万元的车

如果汪先生买车只是为了当代步工具，建议选择油耗低、养护成本低、品牌成熟、残值率高的经济型家庭轿车；如果是为了满足工作或个人喜好，建议选择中档汽车，并尽量使用分期付款。短期的合理负债，既不会对家庭财务产生压力，又能提升生活品质。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 购买保险

汪太太工作后，汪先生每年的商业保险支出可以增加到 2 万元左右，其中，汪先生占 60%，汪太太在拥有社保的基础上占 30%。建议二人选择分红型终身寿险、定期寿险、重大疾病及住院费用等险种，孩子则可购买意外伤害和重大医疗保险，也可采取期交保费形式购买分红型保险附加意外险，以储备教育金。除此之外，还可以给经常来京的父母购买针对老年人的意外伤害险，老人和孩子的保费占 10%。这样一来，年度支出不到 2000 元，比较合理。

4. 增加投资封闭型基金

汪先生家庭的流动资产全部是银行定期存款，结构单一、收益低，要想实现自己的理财目标，就必须增加投资封闭型基金。目前，市场上共有 20 多只封闭式基金，年回报率为 8%～10%。假设汪先生家庭的年结余税后为 20 万元，每月大约可结余 9000 元，每月可用 6000 元进行定投封基，其余的 3000 元则作为备用金。以年收益率为 8%计算，6 年后基金市值可达到 83 万元。

购买汽车后，汪先生家庭的存款还剩 6 万元左右，建议购买中短期保本型银行理财产品。如果汪先生夫妇升职加薪，到孩子上小学时，家庭流动资产可达到 100 万元以上，基本可以完成储备子女教育金、父母养老金等目标。

5. 运用社会养老方式奉养父母

汪先生夫妇的父母均为农村户口，积蓄不多，农村医疗保险难

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以满足实际医疗需要，必须依靠子女赡养。建议用双方父母的积蓄进行封闭型基金投资，到期后转为银行存款。

年收入 15 万元的家庭

背景资料

曾小姐，26 岁，在一家私企工作；其男友，31 岁，在一家事业单位上班；两人打算明年年初结婚，后年生小孩；已购一套婚房。

收入情况：年收入为 15 万元，均有社保；曾小姐男友有一份退休金保险，年保费 1200 元左右（父母出钱）。

支出情况：房子月供为 2100 元（分 20 年还清）；月生活支出为 2500 元；曾小姐去年购买了一份平安智盈人生终身寿险（万能型），年保费 5000 元。

二人资产：银行存款 12 万元。

理财目标

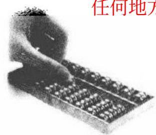
5 年内换一套 120 平方米左右的房子

理财师支招

1. 巧用短期融资盘活手中余钱

曾小姐和男朋友有 59%左右的年结余，可自由支配部分较大，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可灵活使用，财务自由度高。同时，曾小姐二人已参加了基本的医疗、养老保障，不确定因素较小，财务状况很客观。因此，他们的理财主要要考虑五六年里资金的流动性问题和实现个人理财目标的可能性规划。

通过测算，曾小姐二人在未来几年里的资金流使用情况是短期内有融资需求、房子装修、结婚。这些花费相当多，很难靠两人自身的收入同时完成上述目标，一定需要父母临时的资金支持。建议采取短期融资方法（贷记卡），充分利用最长 56 天的免息期和分期付款方式。

婚前和婚后的理财方式是不一样的，婚后一定要做好理财规划，对理财方式进行调整。婚后，有余钱别急于全部用于风险较高的投资，怀孕、孩子出生前两年家庭开支会增加很多，到时可以提高备用金比例。建议曾小姐二人投资现金管理工具货币基金等理财产品，在保持流动性的同时提高收益率。另外，二人可办理两份每月 300 元的基金定投为养老做打算。

在家庭进入稳定期后，可以采取一次性投入的方式。比如，通过购买投连险的方式，充分利用其特有的不同投资方向账户转换功能，为未来办理强制性储蓄，在长期投资过程中分享国家经济发展的结果。

2. 5 年后实现购房计划

在不出售现有房产的前提下考虑目标达成的可行性，预计未来 5 年将有近 50 万元左右的存款，以预期年回报率 5％进行预测，届时月还款额可控制在 5000 元以内。随着孩子的出生，还贷压力变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大，建议要在生活和工作中把开源和节流做为目标。如果出售现有房产，未来达成购房计划没有问题。

3. 建立长期投资组合使资产增值

理财并不是只顾眼前利益，它关注的是更远的利益。做好理财规划，确定一个好的理财目标，对一个家庭来说是非常重要的。由于目前是资金需求量最大的时候，当务之急是在解决当前短期融资需求后，在未来每月结余和年盈余的情况下再建立长期投资组合。

建议曾小姐二人采用年结余追加计划形成稳健型投资组合，即80％银行理财产品、保本基金以及债券基金、20％股票型和配置型基金组合，以较高的预期收益率尽早实现目标。

年收入 9 万元的家庭

背景资料

毛先生，30 岁，从事医院行政工作；毛太太 30 岁，医院临床医生；单位福利较好，均有三险一金，无商业保险；孩子年底出生。

收入情况：年工资收入为 8.4 万元，房屋租金年收入为 3120 元，收入总计约 9 万元，年结余约 7 万元。

支出情况：日常年支出为 1.8 万元。

家庭资产：金融资产 3 万元，实物资产 51 万元，资产总计 54

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



万元。其中，活期存款3万元；90平方米住房一套，贷款已经提前还完；30平方米住房一套，正在出租，无贷款。

理财目标

换一套130平方米的住房，并购置一辆经济型家庭轿车

理财师支招

1. 育儿支出做到心中有数

毛太太要做好孕期检查。孕期检查是妇女在怀孕期间必须要注意的，一定要注意孕期、生产期和哺乳期大人和小孩的安全保健，避免出现意外情况，从而导致较大的家庭财务支出。

孩子在家庭开支中不可忽视，而且花销也是比较多的一项。虽然能够报销，但此项支出须事先垫付，大约为5000元。而且孩子出生后一般家庭年支出平均要增加1万元左右，会在一定程度上影响到家庭财富积累的速度。

2. 关注房市变化

买房不可盲目，一定要把所有的因素都考虑周全再出手，因为毛先生家庭有自住房屋，新的住房需求并不紧迫，而且毛先生家庭的财务还不足以保证直接购买新住房。另外，孩子在两岁之前也不方便搬入新房，因此可以先关注房市。做好准备会在买房的时候得到更多的实惠。如房市出现波动，则可先考虑出售旧居，增加家庭现金资产的数量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 在不急于购买新房的情况下可先考虑出售旧居后购买一辆家庭轿车

很多家庭为了出行方便，都会选择购买私家车。根据市场情况，一辆基本安全舒适的汽车大约需要 10 万元。如果同时购房，将会对家庭财务形成较大压力，同时也会形成每年大约至少 2 万元的额外支出。所以毛先生最好选择购房再买车或先买车再购房，不可二者同时进行。

4. 在 5 年内卖旧买新更换新居，考虑采用公积金贷款

每个家庭的理财规划都是随着时段的变化进行调整的，建议 5 年后买房的主要原因：一是孩子已经比较大了，对新居装修污染的抵抗力显著提高，家庭整洁度也可以控制；二是对孩子 6 周岁上学时的学区选择，家长心中会有比较成熟的目标，可以选择较好的学校；三是家庭积累更加充裕，能够更好地应对大笔的财务支出。

5. 开拓理财渠道

毛先生夫妇首先应该考虑中低风险的理财方式，建议购买债券基金或短期债券，收益比较稳定而且流动性较强。二人每月工资结余为 5000 多元，可以拿出其中的 2000 元购买货币基金，这类产品在基金中风险最低，流动性最强，能在风险可控的情况下实现资产收益最大化。工资收入剩余的钱可按 3 个月、6 个月、12 个月等不同期限转成定期存款，两年后，积累资金超过 5 万元后可购买银行低风险理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



月收入6000元的家庭

背景资料

鲁先生夫妇都是30岁，都有单位的社保和公积金，孩子1岁，有时由两方父母轮流照顾。

收入情况：月工资收入共6000元。

支出情况：除公积金还款外，每月还要还款1000元，日常费用为2000元。

家庭资产：定期存款4万元，房屋一套。

理财目标

给孩子准备教育金

理财师支招

1. 购买货币基金

中低收入的工薪族每个月的工资收入有限，如果不理财，就会觉得不够花，先守后攻的投资方式最适合他们。鲁先生家庭的结余为50%，说明其储蓄习惯很好。但随着孩子上学，日常支出必然会增加。如果只是单纯地依靠储蓄，很难达到使整体资产增值的目的，也难以保障家庭成员的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

建议将存款中的1万元作为紧急备用金，以满足家庭的日常生活支出，其余部分则可用来购买收益稳定的货币基金。

2. 进行子女教育规划

建议每月用1500元进行基金定投，用于孩子的教育金账户。在品种的选择上，应该选择较为稳健的平衡性基金，年复合收益率一般约为6%。等到孩子上大学时，教育金大概能达到50万元。

3. 增加投资渠道

由于鲁先生家庭理财经验不足，建议采用基金组合的投资方式，可以选择偏股型和偏债型两种，其所占比例以60%和40%为宜。

4. 加强保险保障

除了一般的社保外，还可以购买一定的商业保险。建议每年投入7000元到商业保险账户中，应该给父母选择大病、意外等侧重性险种，给孩子选择一些储蓄型、分红型险种，兼具保障和增值功能。

年结余2万元的工薪族家庭

背景资料

万先生，大专学历；万太太，大专学历，会计，工作地为四川

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



自贡；儿子6岁。三人均有平安万能险。

收入情况：年收入共4.5万元。

支出情况：年支出为2.4万元，保险年缴费1.55万元。

家庭资产：现金2万元；金融投资产品3万元；房屋2套，一套市值12万元，自住，一套市值12万元，用于投资，无贷款。

理财目标

购买一套三室一厅的住房

理财师支招

1. 调整保险规划

万先生家庭的年保费支出大大超出了家庭收入的合理比例，而且以收益较低的万能险为主。万能险侧重投资，保障功能会弱化，投资分红能力相对于基金而言更是不具备优势。建议区分投保目的，把万能险拆分为单纯的保险和基金投资，不仅能大幅提高保障额度和投资分红能力，而且保费会远低于现有费率。

2. 制订购房规划

万先生家庭现有2套房屋，一套自住，一套用于投资。建议将用于投资的房屋变成现金，用来支付三室一厅房屋的首付，剩余部分可以考虑利用公积金或者商业贷款实现，家庭压力会小得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 调整教育规划

投资市场是风险与收益共存的市场，投资期限越长，风险越低。万先生的投保意图是为孩子的教育金做准备，但这并不可取，可以选择基金定投的方式，实现孩子的教育资金积累，而且收益远远高于保险收益。

4. 实现资金增值

如果房贷解决后每月还有结余，建议进行基金定投，检验定投收益和保险分红的收益，从而选择收益好的投资方式。

事业单位双职工家庭

背景资料

小张夫妇住在广东省珠三角小城镇，临近肇庆市，都在事业单位（公务员待遇）工作。小张和妻子分别是43岁和38岁，孩子上初一，只有一方父母健在，身体健康，有基本社保。

收入情况：年收入10万元；公积金每月共600元；有1套14万元旧房出租，租金每年12000元；父母退休金每月共1000元。

支出情况：年日常费用为4万元。

家庭资产：自住房值30万元；无负债；定期存款8万元；基金6万元（泰信天天收益货币基金净值2.08万元，融通债券型基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金净值 0.6 万元，融通蓝筹股票型基金净值 1.82 万元，银河银泰股票型基金净值 1.76 万元）；债券 3 万元；自己操作外汇宝 13000 美元和黄金宝 4 万元。

保险投资情况：小张全家购买中国人寿保险年交费 7747 元，分 20 年交款。其中，小张于 1997、1998 年买年交 1996 元保额 8 万元的 88 鸿利险（可返还本金）和 2003 年买年交 2880 元保额 3 万元（最高 9 万）的国寿康宁险，吉祥卡 245 元保 5 万意外险；小张妻子于 1997、1998 年买年交 326 元保额 2 万元的 88 鸿利险（可返还本金）和 2003 年买年交 1540 元保额 2 万元（最高 6 万）的国寿康宁险，吉祥卡 95 元保 5 万意外险；孩子年交 585 元，是 1998 年买的重大疾病保险，保额 5 万元（最高 15 万元），学生吉祥卡每年 80 元，保意外险 2 万元，住院 3.6 万元，门诊 0.5 万元。

理财目标

1. 买一套 60 平方的二手房出租（用公积金还贷款 5 年）。

2. 准备 10 万元供孩子读大学，并希望买 1 辆经济型轿车。

3. 在孩子大学毕业后有一笔创业基金或一间铺位（约值 50 万元），同时还要准备夫妇俩的退休基金。

理财师支招

1. 构建与资产、收入相匹配的日常生活消费体系

每个家庭都会有属于自己的消费水准，一定要安排好各个方面。根据小张的家庭条件，消费水平可以适当提高，同时一定要保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

证生活质量。在目前的中国，小张一家的全年收入在11.2万元左右，已属于中等水平。

收入多少决定着家庭的生活质量如何，中等收入水平的家庭就应有中等收入水平的活法。全家三口，年生活费支出在4万元左右，基本匹配，可以满足家庭的日常生活所需，在此还建议加入一些现代的消费元素，如健美、旅游等。

小张夫妇想通过住房公积金贷款购买一套二手房出租获利。这种投资有四个好处：第一，住房公积金贷款较商业贷款利率低得多；第二，可以盘活夫妇俩已积累的住房公积金；第三，个人按月缴纳和单位缴纳的住房公积金可列抵房贷本息；第四，如果单位已办理补充住房公积金，夫妇俩还可增缴住房公积金标准30%的补充公积金（住房公积金个人缴存部分是免税的，同时可以降低个税的起征点）。

夫妇俩还想购买1辆私家车。在此建议：首先，尽量选择节能型的，最好是两厢车。因为购私家车可以使家庭的出行更加方便，而不是用它来比富斗富，比谁更阔气。买车就是要讲实用，一定要有这种思想；其次，买车要看汽车进口关税再次下调后的市场反应，同时还要看国内汽车业的整体发展趋势。可以肯定的是，在未来几年里，汽车价格还得下降，汽车消费将逐步脱去贵族外衣，走平民化的路线。从理财的角度看，少付的购车款就是家庭收益。

2. 构建与生存阶段、健康状况、职业特点等相匹配的避险体系

在这个体系中，紧急备用金不可少，2万元作为常数对于小张

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目前的家庭情况是比较适宜的。在风险转嫁方面，可以看到小张已做了不少基础性的工作，如意外伤害风险转嫁、重大疾病风险转嫁。

不过在重大疾病风险的规避上，小张夫妇俩投保的保额还与医疗费用水平不相匹配，太低了，不足以转嫁风险。因此，应抓住夫妇俩 40 岁左右，此类保险交费水平还比较低的有利时机，进行保额追加，以防范和化解此类风险。

3. 构建与市场认知度、驾驭力和消费预期相匹配的投资获利体系

小张的投资是多方面的，选择的范围也是比较广的，但是从投资绩效来看，鲜活的东西比较多，有一点乱。比如，他的定期存款为 8 万元，在家庭资产中多了点且收益率低了点；3 万元债券也是低收益产品，6000 元债券型基金，这些获利投资意义不大且收益过低。而 2.08 万元的货币市场基金，不过是活期存款的替代品，收益率也不高。

在投资理财方面，不是面面俱到才是好的理财方式。在理财中，可以采取扬长避短，充分发掘自己在风险投资市场上的比较优势，集中一些资本，多在外汇交易市场和黄金市场学习和深入地研究，把这种投资持续下去。

在现阶段的获利投资中，还是要做一些收益稳定、保本有息、计划性强的投资。这是根据小张 5 年内为孩子积累 10 万元高等教育金并购买私家小车的理财目标得出的结论。

在这样一个阶段，最佳的投资选择是滚动投资 1 年内的人民币理财产品，以获取高于银行存款的收益（未开征利息税），以及升

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

息带来的收益，以确保孩子的教育经费计划和购车计划的达成。可通过风险投资与积累式、渐进式投资为孩子准备创业金，为自己准备养老金。

“月光”家庭

背景资料

陶女士与男友都属于最典型的“月光族”，没有形成理财的观念。陶女士，26 岁；其男朋友，28 岁；二人都刚毕业两年，单位都交了三险；每人月收入约 1800 元，目前都没有存款。

理财目标

两年内攒够首付，在燕郊买一套两居室（90 平方米以内）。

理财师支招

1. 节约开支

花钱随意、没有节制是“月光族”的最大问题。古语说得好，“开源节流”，但是在不能开源的情况下，节流是自己最能控制的事情，只要控制好日常的消费情况，不断的累积也会攒不少钱。

日常花费一定要有目的、有计划，不可随心所欲，年轻的“月光族”应做到量入为出。建议陶女士记录两个人的花销账单，看看

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



哪些是可有可无的开支。除了生活的必要开销外，对于每一笔花销都应该慎重，节省一些不必要的开支，更不能透支未来的收入，即信用卡消费，否则根本就没有理财的资本，更谈不上理出自己的房子和车了。

2. 重设目标

陶女士的理财目标对于他们目前的情况来说有些高，可以重新设定目标。建议二人把目标定为一套 70 平方米左右的房子，因为他们的收入不高，而且没有积蓄。假设房子单价为 4000 元/平方米，购房首付及其他需要支付的费用约为 7 万元；如果进行 20 年期商业贷款，每个月还款额约为 1400 元左右；为了能在两年半内达成买房结婚的愿望，则每个月至少应当强制储蓄 2300 元，这对他们来说有点困难。

3. 投资积蓄

每个人都希望拥有幸福的生活，经济基础决定着生活的质量。对于家庭理财来说，开源也是非常重要的，建议陶女士小两口趁年轻为自己的职业做一个长期规划，实现自己职业生涯未来收益的最大化。相信通过不懈的努力，陶女士二人会拥有非常美好的生活。

“月光族”理财的第一步就是要学会节省开支，第二步就是合理运用结余资本。针对陶女士这种短期内有置业需求的情况，建议将每个月的结余资金投资于货币型基金。而陶女士的资产不多，也没有任何抗击风险的能力，因此最好选择投资风险低货币型基金，收益高于银行零存整取的利息率收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

80后无工作的股民家庭

背景资料

刘先生夫妇二人都是30岁，都是职业股民，无保险。

收入情况：无稳定收入，但每年年底有1万元左右的利息和分红利息。

支出情况：每月各项生活费用约为4000元。

家庭资产：住房一套，银行存款和股资70万元左右。

理财目标

1. 有稳定的年收入，用一部分钱（需要留一部分股资）通过银行理财挣出日常生活费用，最好还能有盈余。

2. 制订养老保障计划。

理财师支招

1. 通过其他途径解决日常生活费用

刘先生家庭的收入来源为炒股获利和年底利息、分红收益，不稳定且周期长、风险大，最好选择银行理财产品、保本基金、指数基金和保险产品来巩固家庭资产构成。如果选择的产品期限太长、付息方式为到期还本付息，就不能解决每个月的日常支出，建议用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



部分股市收益逐步增加银行类产品，长期和短期搭配，利息就会增加。

作为职业股民，刘先生夫妇有很强的风险承受能力，能获得比较丰厚的回报。但除了进行股票这种主动型投资外，最好再配置一些被动型投资——指数型基金，其收益不仅能满足日常生活需求，还能成为养老金的重要部分。

2. 增加保险保障

建议刘先生家庭购买健康险和意外险。此外，两全保险（万能型）既有保障功能，还有养老需要的年金。以中国人寿保险公司的“美满人生”产品为例，30 岁时投保，一年缴 5 万元保费，每年就都能领到 3000 多元，只需要缴 5 年，但其保障功能能持续到 75 岁。此外，还能领取关爱年金以及每年可以累积生息的浮动分红。其中，年金可以作为部分疾病支出，关爱年金和累积的分红可以当做部分养老金。

主动理财的家庭

背景资料

周先生，37 周岁，IT 行业，公司经理；周太太，37 周岁，IT 行业，部门经理；儿子 7 岁，小学二年级。夫妻二人身体良好，都比较健康。周先生在北京工作，周太太和儿子在中原地区某省会城

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市生活和工作。双方老人都是70岁左右，基本无需赡养费用，身体良好。

收入情况：周先生，年税后收入18万元，拥有公司30%股权（价值650万元），有基本养老、医疗、退休保险；周太太，年税后收入12万元，有基本养老、医疗、退休保险；周先生夫妇前期已投资25万元入股一家公司，估计一年收益在10%左右。其他年收入预计30万元左右。

支出情况：年生活费用5万元；年旅游费用1万～1.5万元（每年至少带儿子旅游一次）；年交通费用5000元（两地分居）。

家庭资产：活期存款6.5万元；国债4万元；配置型基金4.5万元；父母委托的闲散资金15万元（打算今年帮助父母用于基金和纸黄金投资）；3万元股票（已经10年没动了），另有价值350万元香港股市股票，可变现，但每年红利不定；北京一处住房，价值110万元，周先生居住（在北京工作），2005年年底已提前归还全部贷款；另有两处住房，其中一处闲置，价值30万元，一处周太太、孩子与父母居住，价值36万元。

保险投资情况：周先生于2003年投保10万元保额的友邦大病险（20年缴费），2001年投保平安20万元保额投连险，70万元保额定期（2011年以后保额降为45万）、15万元保额意外险、5万元保额意外伤害及1万元保额意外医疗险。年缴保费1.3万元；周太太于1999年投保平安5万元保额的康泰终身大病保险，2001年投保平安20万元保额投连保险及2万元保额意外伤害和1万元保额意外医疗险，年缴保费约1万元，都是20年缴费；儿子于1999年投保太平永利5万元保额保险（20年交费），上学后每年投保中国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人寿康健学生幼儿人寿保险A卡一份，2005年投保国寿鸿星少儿两全保险（分红型），年交保险费1万元，9年交费，年缴费1.53万元。

理财目标

1. 准备孩子的教育金。

2. 由于IT行业压力大，因此打算提前退休，要尽快筹措退休生活保障费用。

3. 实现剩余闲散资金保值增值。

理财师支招

1. 优化消费体系

周先生一家年生活费用在5万元左右，这太少了，与家庭的资产、收入状况不相匹配，应大幅提高。此外，周先生与家人异地生活，虽然交通便利，但轿车还得买，既方便工作也方便回家，还能提高生活品位。

不过，目前小车价格大战才拉开序幕，大幅“跳水”的游戏还有得玩，若等个三年五载，恐怕花十几万元就能将一辆中档进口轿车开回家了。

2. 构建与生存阶段、生活环境、消费预期相匹配的避险体系

在避险方面，周先生已做了大量的准备工作，钱也花了不少。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从往后看，这几个方面还应加强：

（1）紧急备用金

周先生和妻子的父母都在70岁左右，目前身体状况虽然良好，但毕竟是“人到七十古来稀”的年龄了。对老父老母而言，穿衣、吃饭倒花不了几个钱，具有刚性消费特征的医疗保健消费则贵得惊人。

一般情况下，老年人因重大疾病住院（据统计资料，在城市72%的人死于重大疾病），医院预收医疗费用都在5万元左右。如果没钱，病人就只能在医院的过道等待，得不到及时的治疗。周先生夫妇双方父母即使享有基本医疗保障，但自费的比例也不会低于50%，因此10万元左右的紧急备用金必须留，而且必须留足。

（2）保险

从背景资料看，周先生全家在保险保障方面还是舍得花钱的，不过钱花得并不科学。对家庭经济而言，具有价值的保险有四个：一是人身意外伤害保险。这类保险，小孩每年买个一百元左右的学平险就可以了。周先生夫妇每年分别花560元，即可获20万元的人身意外伤害保障（费率为2‰）和2万元的人身意外伤害医疗保障（费率为8‰）。从周先生夫妇俩的情况看，一方面是保额不足、不到位，另一方面是这“保险套餐”贵了点；二是重大疾病保险。40岁左右时切入最佳。一方面，40岁左右以前可用这笔资金进行获利投资，去逐利。另一方面，40岁左右时身体机能开始有些变化，避险需求凸现，但此时这个产品还不贵。从周先生夫妇的情况看，大病保险的保额分别为10万元和5万元，这与目前的医疗消费水平不相匹配，太少了。一般情况下，20万元左右的大病保障才

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



能基本起到转嫁医疗经济风险的作用；三是子女教育保险。这是家庭投资中最重要、最具价值的投资。从投资工具的选择看，周先生选对了，但是从保额来看，这只能满足他的儿子在国内接受大学教育的基本经费需求，若留学海外就相距甚远，应大幅增加；四是养老保险。社保是一种低水平、广覆盖的基本保险，或者说它给人们提供的只是一种“温饱型”的保障。因此，一般家庭可通过积累式、渐进式的方式，在不影响即期消费和获利投资的前提下，轻轻松松为自己的晚年生活积累一些财富，提供一些保障。

应该注意的是，这类保险起步越早，缴费越少，获利越多（资本的时间价值），但必须在利率水平较高或正常时切入。在全部保险产品中，除了这四类保险应该在合适的时机购买以外，其他“保险套餐”没有尝试的必要。毕竟，保险的最基本功能是避险。

按照周先生家庭的情况，应该每年全家三口花 1220 元购买人身意外伤害保险；夫妇俩每年分别花 8800 元和 8100 元购买重大疾病保险（按 37 周岁、20 年缴费期计算）；每年花 1 万元购买子女教育保险（9 年交费），全年缴保费 2.812 万元，其保障水平就不低了。若利率水平正常或较高时，夫妇俩再购买一些养老保险，保险保障这一块就基本到位了。

（3）资产保全

周先生夫妇有两个很重要的理财目标，一个是让儿子留学海外；另一个是想趁年轻时就退休。要达成这两个理财目标，家庭现有资产和以后年度收入中的一部分资产如何保全就应着手考虑了。也就是说，要达成这样两个刚性的目标，就得有比较刚性的、稳定性较强的物质基础，而风险投资既有可能使投入资本大大获利，亦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有可能使投入资本大幅缩水。建议选择获利相对较丰厚，且风险较小的产品，决不能急功近利，不考虑风险。

3. 优化投资组合

周先生对黄金投资和股票型基金投资比较感兴趣，因此可以去试试，还可以尝试一些新的投资方式，比如名人字画。

SHOE族家庭

背景资料

若凡，32岁，在私企工作，工作较稳定，近10年不担心失业问题；其老公，33岁，属于SHOE（自由职业）族，从事广告设计工作；有一个女儿，双方父母身体健康，都有社保医保。公公，58岁，教育局干部，有大病商业医保；婆婆，56岁，小教一级教师，已退休；爸爸，58岁，房产局普通职工，已办病退；妈妈，54岁，粮食局下属企业普通职工，单位内退。

收入情况：若凡，月收入4200元，年终奖金1～2万元（均为税后）；老公，年税后收入10万元；公公，月收入1800元，以后退休金可以拿工资的100%；婆婆，月收入1150元；爸爸，月收入1280元；妈妈，月收入700元。

支出情况：保险。若凡老公7000元/年，若凡3500元/年，女儿3300元/年；每年给公公婆婆家3000元，给自己父母7000元；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



女儿上幼儿园每月1200元，其他费用300元；老公日常烟酒、外出吃饭、交通费每月1500元，电话费每月400元，其他每月300元；若凡交通费每月200元，餐费每月200元，服饰、化妆品费每月500元；家庭管理费、水电费、电话费等每月600元，伙食费每月1000元。

家庭资产：2005年一次性付款购买了一套房屋；现有存款1万元人民币和2000美元。

投资情况：若凡和女儿分别于2002年购买了平安康乃馨，保额8万元，20年交费，另购买了意外、住院安心等险种；若凡有社保、医保；若凡老公于2002年购买“平安常青树”，保额8万元，20年交费，另购买了意外、住院安心等险种，有社保、医保。

理财目标

积累资产，为孩子准备教育金

理财师支招

1. 增强养老保障

值得肯定的是，若凡一家的日常生活消费符合“抓住今天的快乐”的理财目标，规划得很周全。并且从避险的角度来看，若凡在重疾、意外、住院医疗等方面做得比较周全，却忽视了养老规划，应该加大对养老保险的投入。养老规划一定要提前做准备，最好在36岁以前切入。切记：养老规划最好再赚钱能力强时加大投入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 增加医疗保险和教育保险

鉴于若凡夫妇双方父母年龄已大，故在紧急备用金方面要逐步增加，以应对医疗风险。此外，当利率水平正常或较高时购买一些养老保险，还应为女儿准备大学教育经费，起步应于女儿 6 周岁以前。

3. 采取进行型策略，实现资产稳定增值

建议若凡夫妇趁家庭成员赚钱的再生能力强、抗风险的能力强、身体健康、牵挂较少的人的最佳时机，在做好基本的避险准备和保持足够的生活费用的前提下充分发掘家庭私人资产的潜力，使之产生最大的收益。

“北漂”家庭

背景资料

宋先生夫妇，公司职员，无孩子，无任何保险、基金、股票。

收入情况：月工资收入税后为 8000 元。

支出情况：每月日常费用为 1500 元，房租每月 1600 元，每月给父母 1000 元。

家庭资产：存款 5 万元，公积金 4.5 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财目标

1. 明年买房（现在二人在北京工作，所以准备在北京买，面积为60～80平方米，明年可以申请两限房，大概7500元/平方米），准备首付25万元（向家里借15万元），两人公积金加起来每月2000元，可用于支付房屋贷款。

2. 2011年要孩子。

理财师支招

1. 首付款要保留

宋先生夫妇准备用家庭所有积蓄支付首付款，这样虽然能降低负债和月供负担，但由于购房时还要支付契税和公共维修基金，购房后也要支付装修费等，必须预留一部分资金，以备不时之需。建议用5万元存款和15万元借款支付首付，同时申请40万元的30年期个人住房贷款，月供仅为1900多元，其2000元公积金可以轻松支付。

2. 建立“宝贝计划”专项基金

宋先生夫妇从现在就要开始进行储蓄和投资，储蓄存的是孕产等相关费用，投资存的是孩子的成长教育金。建议如下：一，制定宝贝预算消费清单，全面估算所有要花的费用，包括孕期检查费用、生产费用、护理费用还有各类新生儿用品添置费用等；二，建立储蓄账户，每月从收入结余中拿出一部分进行储蓄。可以零存整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取，也可以每月整存整取，视实际情况而定。目前银行卡有一卡多子账户的管理模式，卡内可以轻松实现定活互转，账户清单一目了然；三，建立长期宝贝教育金计划。每月投入 1000 元购买定投指数基金，解决孩子的高等教育费用。

3. 实现保险的小投入高保障

如果买房了，宋先生夫妇就会背负 40 万元的房屋贷款，家庭财务的健康运转就完全依赖夫妇二人的稳定收入。在储蓄率不高的情况下，建议购买商业保险，保障原有理财目标的顺利实现。

宋先生夫妇目前只有社保，这远远不够，应该选择一种合适的给付型重大疾病保障产品，万一发生重大疾病，花费多少，社保都报销，可以直接向保险公司领取现金保障。此外，宋先生还应为自己和太太分别购买 20 万元附加重大疾病和 10 万元的两全寿险，就可以在青壮年时期享受重大疾病和身故双重保障，还可以在无风险发生时共领取 30 万元的养老储备金，真正做到小投入高保障。

“丁克”家庭

背景资料

邓先生，26 岁，邓太太，25 岁；工作较稳定，单位都买了基本社会保险；不打算生小孩。

收入情况：邓先生每月 4700 元；邓太太，每月 2300 元，年终

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



奖金为 2.5 万元；住房公积金每月 970 元，现共有 9000 元。

支出情况：房贷月供 1400 元（供 15 年）；生活支出每月 1000 元。

家庭资产：12 万元活期存款。

理财目标

1. 用存款进行投资。

2. 在不动存款的情况下，5 年内购买一辆 15 万元以内的车，还想用公积金供第二套房。

理财师支招

1. 合理安排投资组合

邓先生家庭的投资过于保守，理财方式单一，要根据自己的状况选择投资方式，科学地做好组合投资安排。邓先生家庭最多可以使用的资产就是 12 万元的银行活期，目前却处于闲置状态，若能好好地规划，一定能获取比较可观的投资收益。

邓先生属于“稳健型”投资偏好者，建议用 12 万元活期储蓄分别购买股票、基金、国债，三者的比例为 2∶5∶3，股票做中长线投资，选择业绩优良的指标股。同时，组合投资也可以用在基金方面，股票型、配置型、债券型、货币基金四者的比例为 1∶2∶3∶4，保持一个稳健的投资比例，年预期收益也不错。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 设立应急备用金

丁克家庭相对压力比较小一些，同时，邓先生家庭的收入相对比较高。储蓄能力强的家庭更应准备专款资金，以应付家庭突发事件。准备足够的应急备用金，在有意外事情出现的时候，可以很好地应对，最好为家庭月支出的5～6倍，建议邓先生家庭准备应急资金1万元左右。应急资金存储形式一般是活期存款、短期定存或货币基金，要注重保持资金的流动性，保证遇到突发事件可以及时支取资金。

3. 将保险投资进行到底

每个家庭都应该有保险的保障，保险是家庭的“保护神”。邓先生家庭已经具备基础的家庭保障，但除了基础社会保险外，仍然需要购买部分商业保险以提高家庭保障系数。

对于保险的种类和投资金额，还是要根据家庭的资产情况来决定，夫妻俩可选择健康险、重大医疗险、意外伤害险，并且现阶段的保险应该突出保障功能。

同时，还可将每月节余资金用于投资，等投资资产形成规模后可转投储蓄型保险以积累养老金。保费支出控制在家庭年收入的10%为宜。

4. 视情况购买第二套房产，申请住房公积金按揭贷款

如果家里的资金相对比较充裕，都会考虑买第二套房。若是要购买第二套房，建议邓先生选择环境相对较好、周边配套设施齐备

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的成熟小区、总面积在100平方米以内的中等户型，买了以后出租或自住都很合适。

可以充分使用目前现有的9000元住房公积金，用公积金供第二套房子，最好用于投资。买房就是投资，考虑到最近2年来全国楼市的上好涨势，近早地介入买房，充分利用住房公积金贷款，能博得比金融市场上更稳当、可观的投资收益。

买房会给家庭带来一定的压力，从月供开始后家庭节余会减少，此时可调整基金定投的数量，保证家庭日常生活不受影响。

5. 5年后购买小车

等到5年后，不论是买一套房或购买轿车，还是从基金投资账户中提取购车款，都不存在资金问题。若是选择赎回基金购车，那每月的按揭还款加上购车后增加的养车费用，到那时每月的收入剩余不多。在家庭日常生活支出增加的情况下，为不影响生活质量，可终止基金定投。

新婚家庭

背景资料

小李，今年30岁，刚结婚。

收入情况：小李的税后月收入为5000元（扣除社保、医保、公积金），四大节日年奖金为6000元，年住房公积金年3.5万元；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小李的老婆月收入1800元（扣除社保、医保，无公积金）；1套50平方米的单位分的住房的月租金为600元。

支出情况：每月日常费用为2500～3000元；车费为1000元；永安康保险，每年交保费5000元，交到60岁。

家庭资产：存款10万元；住房公积金10万元；投资股票30万元，现市值11万元，深套；公司为小李买了1份终身福寿增值保险，已经交完保险费，估计到60岁后可以拿60万元；有一辆旧车，只有驾驶权。

理财目标

1. 买1套60万元的商品房，自己出10万元，父母资助50万元后一次性付款（当然还是要还的）。
2. 3～5年内买1辆10万元左右的新车。
3. 给孩子买一份教育保险，给妻子买一份医疗保险。

理财师支招

1. 加强保险保障体系

家庭理财要根据不同的时期选择不同的理财方式。处于新婚期的小李和妻子现阶段避险的重点主要是两件事：第一，购置房产是家庭资产规划中最重要的事情，所占的资产也比较多，因此，规避房贷利率上调对家庭经济产生了压力。同时，要保持家庭经济的弹性。基本的应对措施是保持适量的现金流，即将紧急备用金维持在一个合理、适度的范围。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其二，规避人身意外伤害对家庭经济的影响。世事难料，每个家庭都应该对家庭规划更多的保障。我国目前尚处在低利率期和升息周期，养老类保险的精算利率过低。如果银行利率正常或较高时，小李夫妇可以考虑购买一些商业养老保险。

养老已经成为家庭必须要考虑的问题了，最好提前进行规划，但这类保险最好在 36 岁以前开始投保，交费年期选择 20 年。至于重大疾病类健康保险，若无家族病史，可在 40 岁左右时开始投保。

此外，小李夫妇从现在开始就要为孩子储备教育金，应该在孩子 6 周岁以前投保。

2. 完善投资体系

任何投资都是有风险的，不是只要投资就可以获得收益的，因此要构建与生存阶段、消费预期、市场认知度和驾驭力相匹配的投资获利体系。现阶段，小李应该继续持进攻型策略，选择风险相对较小的理财产品，实现资金稳步增长。

80 后准夫妻

背景资料

24 岁的曹女士，在事业单位工作两年；曹女士的男朋友，在国企做行政工作；曹女士计划和男朋友在三年后结婚。

收入情况：曹女士每月大概有 3000 元左右的收入；曹女士的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

男朋友有2000元左右的收入。

二人资产：银行存款5万元。

其他：曹女士对自己的职业不是很满意，已经在为以后做职业规划了，准备辞职专门学两年外语（出国深造学习的费用由她父母赞助）。

理财目标

买一套小户型房，先租出去几年，等结婚之前再简单装修一下自用。

理财师支招

1. 买房规划

曹女士打算购买小户型房是非常好的选择，购房的首付以及月供是否对家庭带来负担是家庭考量购房的首要因素。从理财的角度讲，买房绝对不能贪大，毕竟作为年轻人，积累财富要比拥有更大的房子更重要。是否能够租出好的价格取决于地理位置，但是同样，好的地段房价也会更高。而且目前要购买的房屋是用于未来居住的，所以单纯考虑短期的租金和利息的关系并不合适，应把眼光放得远一点。

2. 进行职业规划

职业对我们每个人来说都是非常重要的，因为它关系着我们的收入。作为80后，职业生涯的规划相当重要，要做长期的打算，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如学什么外语，未来的工作是什么，是否以这门外语为生。对于工作一定要自己喜欢，只有自己喜欢，有热情了，才能很好地投入其中。如果不能做到心中有数，又在金融危机下辞掉工作的话，就得不偿失。

我们一定要投资自己，提高能力。就像曹女士一样，如果有机会一定要在年轻的时候提升自己的技能，同时一定要遏制不必要的消费，尤其是信用卡消费。

3. 合理投资

基金定投对于年轻人来说是最好的理财方式，既能积累财富，还能强制储蓄。此外，还可以选择购买意外医疗险作为补充。这是因为年轻人毕竟资金有限，购买充足的保险不现实，便宜的意外险或者卡式保单可以给他们一个最基本的保障。

明确财务目标的家庭

背景资料

刚成家不久的一对夫妻，29 岁的孙女士和 31 岁的王先生，孩子已经 1 岁，单位给上了三险一金，都没有购买商业保险。

收入情况：每月各有 5000 元工资进账，年终的奖金也都是两个月工资，还各有保额 20 万元的意外险和 2 万元的意外医疗险。

支出情况：除去基本的生活所需及物品购买，还能有大约 4000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元到 5000 元的结余；几年前购置了一套 50 万元的房产用于自住，仍有供款年期 10 年，每月还款 3000 元。

家庭资产：10000 元活期存款和 3000 元现金。

理财目标

为孩子准备教育金

理财师支招

1. 控制日常开支，缓解每月还贷压力

开源节流永远是家庭理财要遵守的原则，同时最好养成记账的习惯，统计分析家庭支出类别，随着收入的增加可适度增加某些必要的可提升生活质量的类别。每月还贷会给家庭的收入资产带来压力，同时，还制约着家庭的资产情况，每月还贷额等于 30%，在正常风险可控范围，但已经接近上限，在还贷期间家庭月总收入需维持在 1 万元以上。

2. 调整紧急备用金

紧急备用金对于家庭来说是必不可少的，准备 1 万元的家庭应急金，一半以活期存款的形式存在，一半投资货币基金。毕竟货币基金不能当天赎回到账，而存款可以随时取现，作为家庭应急金，流动性很重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 增加投资

孙女士夫妇的闲钱几乎没有投资方向，投资报酬率很低，考虑到通货膨胀率，甚至为负增长。建议如下：一，每月定期存款1000元作为孩子的教育基金，一年下来即有1.2万元，如果坚持三年，在孩子入托前即有3.6万元左右的教育基金，足够一般幼儿园的教育经费。继续此种定期存款，小学和初中的教育经费每年1万元可以满足需要，四年级时可适当投入免收利息税的教育储蓄；二，每月用1500元投资在平衡型基金上；三，每月用1000元投资在股票型或指数型基金上；四，年终奖2万元也按照50%投资中等风险金融投资产品（平衡型基金等）；30%投资高风险高收益产品（股票，黄金，股票型基金，指数型基金等）；20%投资低风险产品（如国债，定期储蓄等）来分配。如果实际操作投资收益率低于贷款利率，也可安排提前还贷。16年后孩子进入高中时，按保守估计年收益率计算，孩子上高中、大学的教育基金就足够了。

4. 加大保险投资

建议万先生根据家庭每个成员的不同情况选择投资保险的种类和金额。每年全家保费约1万元，其中，家庭经济支柱购买终身寿险＋重疾保障＋豁免（10万元身价＋10万元重疾）；全家的意外保险（目前只有大人有团险，应适当考虑孩子）；孩子购买终身寿险＋定期重疾＋医疗＋意外＋豁免（5万元身价＋5万元重疾＋2份医疗＋1万元意外）。

同时，因为有了保障，就可以有更多的资金放心地进行投资，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

加大投资报酬率，从而进行一种良性循环的资金运作体系。

5. 购买医疗基金

随着双方父母年龄变大，建议从投资收益中另外准备一些医疗基金，以备不时之需。

持家理财的育龄家庭

背景资料

欧阳先生，28岁，某知名股份制银行销售部客户经理；欧阳太太，在事业单位从事文职工作；两人都有五险一金；家庭双方父母均有退休金。

收入情况：欧阳先生税后月收入在3000元到1万元；欧阳太太月收入为4000元。

支出情况：每月生活费支出1200元，其他支出约2500元；每年给双方老人的费用在2000元左右。

家庭资产：活期存款1万元。

理财目标

一年后有生孩子的计划，需要为孩子积累教育金，并且希望提前规划养老。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财师支招

1. 生育规划

欧阳先生家庭需要准备2万元的生育专项基金。孩子出生后，如雇请月嫂或住家保姆，月支出至少增加3000元；即使请一方父母帮忙照料，月支出至少也要增加2000元。欧阳太太在事业单位工作，生育对工作影响不大，但产假期间会影响家庭收入。

2. 保险规划

建议欧阳先生家庭投资少儿医疗险；投保分红型保险附加重大疾病的商业保险，此项费用每年约1万元；夫妇二人可增加住院安心保险和意外伤害险。

3. 职业规划

从银行的工作性质来说，28岁的欧阳先生随着年龄和经验的积累，将步入职业上升期，收入和职位均有机会获得提升。欧阳先生是家庭收入的主要来源，更应在事业上把握机会、积极进取，为个人和家庭奠定坚实的事业基础和经济基础。欧阳太太在事业单位工作，有基本的生活保障，这在一定程度上解除了欧阳先生在家庭方面的后顾之忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. **投资规划**

建议欧阳先生选择储蓄品种、稳健型理财产品和分红型保险等进行资金积累：购买定投债券型或平衡型基金；尝试购买市盈率较低的低价银行股票，利用投资组合分散风险；借助公积金贷款再购买一套住房，既可改善居住条件，也可以作为不动产投资，为家庭储备养老所需的可变现资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　房车汇



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上篇　房

购房“面子”三误区

我们经常可以听到置业者提出买房要找新楼，最好在地铁附近，小区绿化要好等要求。每个家庭都希望自己的房子是完美的，但很多家庭在买房时并未如愿，而是盲信售楼员的介绍，购买了并不合意的房子。在这里，我们提醒有购房计划的家庭，在选择房子时避免以下三个“面子”误区：

1. 绿化好的小区一定好

买房不是“面子”工程，不要考虑别人怎么想，主要看房子是否适合自己。很多购房者为了“面子”，只选择绿化较好的小区。但是，绿化好的小区不一定适合所有家庭。

首先，小区的绿化环境的好坏与房价直接相关，绿化的成本也包含在购房成本内。小区的绿化率越高，那么它的容积率就越低，房价和物业维护成本就会相应增加。

其次，很多人买房子都是被小区的外在形象所吸引。通常情况下，小区的绿化带很多是开发商搞的“形象工程”，因此购买房屋时如果一味注重“绿化”标准，而忽视房屋的品质本身，将会因小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



失大，得不偿失。

最后，小区的环境好了，对购房者来说，住得比较舒心。如果购房者非常在意绿化，可以多考虑一些靠近市政配套的公用绿地附近的房产。选择这样的房产，一方面能保证绿化环境，又能节约养护绿地必需的费用，因为这笔费用是由政府支付的；另一方面，市政配套的公用绿地的面积和空间更大。

2. 盲目选择离市区最近的房子

地理位置对房子来说是很重要的，但是有的房子虽然离市中心近，却容易发生交通阻塞。随着私家车的日益增多，城市交通容易拥堵，这也是上班族面对的困扰之一。并且，车多后污染也严重。所以，置业者在购房过程中不仅要考虑地理位置，还要考虑交通状况。

3. 非指定楼盘不买

对于买房的问题，很多家庭都有自己的喜好，有的为了“面子”对区域选择的目的性、针对性过强，有的甚至是非某区域不住、不买。其实说到底，这样的做法显得有点偏激。

在买房子的问题上，不要过于固执，因为价钱也是选择楼盘的一个制约因素。如果能够考虑自己中意的区域附近的区域，去周边的区域看看，或许能找到一个满意的“替代区”。只要转变一下心态，重新考虑自己的需求，从置业成本来看，从中心区到替代区，就可以让购房者节省大量成本，大大减轻许多贷款买房的置业者的负担。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购房时，不能只图“面子”好看，还是要根据自己的实际情况，量力而行，选择最适合自己的房子。只有适合自己的房子，才是好房子，才能住得舒心。

买房四大必修课

买房对大多数家庭来说非常重要，必须综合考虑各种因素，稍有差池，就会蒙受巨大的损失。想买到理想的房，就必须考虑以下几个方面的问题：

1. 地段

所谓地段，主要指该地段的先天禀赋。主城与郊区差异很大，城中与东南西北也各不相同，要根据自己的喜好选择地段；根据自己的需求，看自己是不是更注重周边交通、配套设施是否方便，以及房子的规划远景。一般来说，城郊结合部的规划前景最好。

地段好，房子的价值就大，升值空间就大。可以说，地段是楼市永恒的主旋律。因此，地段对房子来说至关重要，也是它的价值所在。位于黄金地段还是地处荒郊野外，是决定房子现有价值和升值空间的主要要素。买房子当然会考虑自己的经济能力，如果经济能力强，可以选择城区的房子。当区域难于取舍时，应以自己原来的生活区域或邻近工作地点为首选。如果经济条件欠佳，则可以选择城郊结合部的房子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在现实生活中，购房者的目的不同，对地段的需求也不尽相同。投资性购房者看重的是房子日后的发展潜力，一般会在一个区域的商业和交通成熟之前发现它未来的价值，然后用比较便宜的价钱购买。自住型购房者看重的则是房子的现状，如便捷的交通、完善的配套设施、合理的户型，甚至还包括优质的教育资源。

2. 价格

现在的房价越来越高，在买房子的时候，最应该考虑的就是自己的承受能力。一个家庭的购买能力包括两部分，即首付款和月供。

价格往往是制约购买房子的最大因素，因为买房子是大事，不能光看便宜，最重要的是要看性价比。只有性价比比较高的楼盘，才是好房子。购房者要衡量一套房子的价格，不仅要参考这个小区的均价和周边其他楼盘的价格，还要参考物业费、停车费等因素。

不难发现，现在购房的主要力量是年轻人。年轻人买房子更要慎重，一定要做自己能力范围内的事，并认真做好各项预算，在给自己增加适当的还贷压力时保证压力不太大。很多年轻人会将自己的积蓄加上父母能支持的钱作为买房的首付款，月供一般以不超过年收入的5%为宜。

在此阶段，年轻人可以适度地超前消费，主要表现在：一、应尽可能在城区买房，因为年轻人的事业处于快速上升期，工作是这个时期的主要任务，在工作上投入的时间、精力很多。主城区交通便捷，能节约大量的上下班的交通时间来发展事业。二、买房要有远见，不能只顾眼前，在房型上尽可能买三室两厅或两室两厅，否

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

则两三年之后就不够用了。

3. 房型

我们所说的好户型，通常是指南北通透，住宅有南北两个朝向的房子。这样的房子可以享受穿堂风，比所有居室都朝南的舒适。房子的房型也很重要，直接影响居住的舒适程度。

选择房型时可以从以下几个方面入手：

一是实用性

实用性是我们买房子时必须考虑的，只有实用性比较强的房子才会给我们的生活带来便利。

二是超前性

每个家庭的购房需求都不同，对户型的要求也不同，在购买房子时必须着眼于房子的未来，不可只注重眼前。

三是房间的安排

一定要看清具体情况，客厅、餐厅独自成区是最佳选择。通常我们对卧室的要求比较高，最注重的就是卧室的私密性。有的房子虽然也正南正北，但卧室门开在客厅，卧室内一览无余，这种户型从私密性上来看就会减分。客厅不必过大，12 至 15 平方米就够用了。太大的客厅实用性不强，还会给人一种空旷的感觉，且必须与餐厅分开。如果是三室户型，两间次卧室应一大一小，避免平均分配。

4. 硬件

买房子还要看硬件，硬件设施的完善对小区的规划来说非常重

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要。成熟的社区，绿化、容积率成熟，居住舒适与否一目了然。

交通是小区很关键的因素，购房者要重视人车分流。人车分流是大趋势，特别是大型社区，人车不分流会显得十分混乱，给孩子和老人的出行带来危险。

买房八大常识

每个人都希望买到满意的房子，在准备买房的时候，一定要做好充分的准备，还要有独特的眼光。在这里，我们为购房者介绍几个买房常识：

1. 不要买刚开盘的房子

或许你会觉得诧异，为什么开盘的时候绝对没有好房子？这是因为好的房子全部被保留下来了，然后每个月推出几套，但单价升得很快。

2. 不选 9 至 11 楼

建议购房者在选择楼层的时候，最好不要选高层中的 9～11 楼，因为这些楼层的高度正好是灰尘在空中停顿的地方。

3. 看售楼员手中的销售记录本

一般来说，可以从售楼员的销售记录本上看到房子的销售信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

息，知道哪些房子真的卖了，哪些房子还没有卖出去。

4. 不选凸窗

为何所有凸窗看上去很大，但是能通风的只有很小一扇？通常情况下，这是开发商为了省钱而统一做的。

5. 不选广告中单独印的房型

广告中单独印的房型，千万不要去买，那要么是卖不掉的房子，要么是位置有问题。

6. 不要对景观抱很大希望

小区的绿化建设很仓促，树和草是在交房前一个月从外地买来直接插进土里的，成活率一般很低。

7. 不要选面砖外墙

别以为面砖的外墙是好的，其实面砖漏水比涂料漏水的几率大得多。

8. 漏水和外立面的材料根本没关系

购房者要关心桩有多深，因为新房漏水大多是因为房屋沉降过大，造成外墙裂缝才漏水的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



五花八门的看房窍门

在购房过程中，如果不重视看房程序，很有可能会让自己遇到一些小麻烦或陷入尴尬境地，噪音、屋顶漏水等会使居住品质下降。

通常，购房者并不是专业人士，不具备一些看房的专业知识，即使是仔细看房了，也发现不了问题。如何才能更加细致地了解房屋状况呢？一定要在看房中发现问题，不可以只通过房产经纪人的介绍或走马观花式地看房，这样的话有些问题无法及时发现。如果没有发现房屋存在的问题，一旦入住就会很麻烦。所以，在此建议购房者有必要采取一些非常措施，了解更多与房屋相关的信息，以避免留下遗憾，千万不要害怕麻烦。下面，我们结合几种常见的情况来具体分析一下。

1. 安静知隔音

每个家庭都有私密空间，因此房屋有比较良好的隔音效果，会直接影响居住的舒适程度。试想，如果隔音效果不佳，在屋里说话如同置身户外，这将毫无隐私可言，也会让居家氛围大大减弱。时间久了，对家就没有依赖感，不会感到温馨舒适。在现实生活中，一些老房子以及一些品质一般的楼房，隔音效果的确不佳。

美妙的居住环境，温馨的家居气氛可以使人疲惫的身心得到放

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

松。走进房间时，房间内弥漫着轻柔的音乐，或者正在播放热门电视剧，能给人一种温馨的居家氛围。但在看房时，千万不要掉进经纪人设下的小陷阱，可以关掉音响或电视机，并紧闭门窗，然后仔细听。如果听得到隔壁传来的声音，说明房子的隔音效果不好。

2. 深夜听噪音

深夜听噪音是非常必要的，因为对绝大多数人来说，每周有 5 天时间在办公室度过，下班之后才回家。休息时段内噪音的大小，决定了休息质量的好坏，而睡眠质量决定着工作状态。

每个人在睡眠的时候受噪音的影响程度是不一样的，一般来说，虽然城市内高架桥上已经安装了隔音设施，但是否会对居住产生影响还需视个人情况而定。有些人睡眠很浅，稍有动静就会惊醒，因此夜深人静时高架桥上车辆行驶所产生的噪音势必会影响其睡眠。

3. 晴天看反光

为了美观，我们可以看到很多建筑外立面都会采用玻璃幕墙，犹如一面大镜子，对邻近的建筑形成反射光。如果光线十分强烈，射进室内后非常刺目，容易使人心神不宁，甚至产生烦躁、冲动的情绪，给人的生活和工作带来困扰。还有一个原因就是，有些玻璃幕墙五颜六色，反射进室内光线的颜色也不同，容易使人感到头晕目眩，因此应该尽量避开这种住宅。

如果选择有大面积玻璃幕墙的房子，应该在晴天看房，尽量避免在阴天或晚上看房。具体来说，购房者可以事先根据太阳运行的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



方向，并大致推算阳光可能会反射到室内的时间（太阳斜射时产生反射光的可能性最大），然后再去看房。同时，还可以向同一楼层的邻居了解情况。但在一般情况下，一些经验丰富的经纪人或者销售人员会借故避开这些时间段，因此很多人都发现不了这个问题。

4. 上网查物业管理

物业公司是小区环境的保障者，其服务质量好坏直接关系着居住环境的好坏，因此购房者在看房时必须充分考虑这个因素。而物业管理水平的高低，往往体现在居民满意程度上。网络为广大居民提供了交流和沟通的平台，几乎每个小区的业主论坛上都有他们对物业公司管理水平评价的内容。

怎样才能了解物业公司的相关情况呢？在此，我们建议业主登录各个小区的业主论坛，查询物业公司的相关信息以及业主对其的评价。如果小区论坛上全是对物业公司的不满和抱怨，那么购房者最好三思而后行，可以把网友的建议作为考虑的条件。当然，通过询问小区居民，也能从侧面了解到物业管理水平，并且要尽量多问，以免失之偏颇。

5. 雨天看防汛

天有不测风云，在雨天的时候，小区的防汛工作如何一定不能忽略。

购房者看房，要从方方面面来考虑，同样也不可忽视天气因素，尤其是雨天。为了避免在暴雨多发季节遭遇水淹，购房者在做决定前应该了解一下小区的防汛情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在这里，我们给大家介绍一个最简单的方法，那就是在发生暴雨之后立即前往小区实地考察。但这样的机会并不多见，因此大多数情况下，只能通过向小区的常住居民打听，询问所在区域是否发生过内涝情形。除此之外，购房者还可以进入小区地下室实地考察，看看是否存在被大水浸泡过的痕迹。

看房巧用土办法

与验房的专业方法相比，虽然土方法只能算是“偏方”，却往往能发挥非常重要的作用。

我们每个人都希望有一个安心舒适的住宅，房子的质量是一定要保证的。买房自住，如果存在质量方面的问题，难免会影响到居住的质量，因此很有必要对此进行提前了解。只有在买房前把方方面面都考虑周到，通过验收了，房子才可以买下。通常，购房者可以在使用功能、安全性及外观三个方面着手进行考察。

在这里就给大家介绍看房的几个土办法，土办法必不可少的就是要借助一些简单的工具。这些工具都是平时的生活中能够找得到的，如小木槌、电笔、直尺、卷尺、手电，甚至包括卫生纸、废纸等。在这里，我们提醒一下大家，看房不能完全依赖土办法，因为采用土办法看房并不能“包打天下”，有些必须要借助专业仪器来检测，如室内空气质量等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 使用功能第一

想要住得舒适，首先要看的就是住宅的使用功能，因此在看房过程中要特别注意。要考察住宅的使用功能，借助土办法可以考察通风、渗漏、门窗密封度等方面。

大家都知道，好的户型就是要南北通透，因为这样有利于通风。那么，怎样来测试住宅的通风情况呢？可以采取烟雾测通风的土方法，卫生间除了如厕作用之外，同时还兼具洗浴等功能，因此这里可以称得上“重灾区”，除了异味之外，同时还比较潮湿。卫生间通风性能是一个重点考察内容。

这个步骤一定要仔细，不能忽略任何细节，除了要查看通风口是否存有建筑垃圾之外，还应该用烟雾来检测排风装置的抽力。用烟雾来检测的办法是很简单的，就是利用废报纸点燃之后放置在排风口下方约 10 公分处，观察所产生的烟气是否能够在极短的时间内排出。这时候，购房者就要仔细观察了，如果排气效果不佳，就有可能是排气管与排气口连接不紧密而造成排气不畅，也有可能是排气装置抽力不足，需更换新设备。

此外，卫生间的质量一定要把好关，可以采取卫生间蓄水的方法来进行测试。卫生间蓄水工作，专业上叫做卫生间闭存水实验，主要是检查卫生间是否存在漏水情形。这个方法很简单，也很实用，即在卫生间地面蓄水，24 小时之后到楼下住户的卫生间进行观察，查看是否有漏水情形。阳台上同样也要蓄水，以查看是否漏水。通常情况下，马桶、管道接头处会出现渗漏情况，看房子的时候，一定要注意这些地方。在这里，我们推荐大家使用卫生纸测渗

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

漏的方法来检查是否存在渗漏的情况，非常简单、实用。

住宅漏水会影响到日常生活，所以在检验是否漏水问题上，一定要多加注意，这对以后的居住生活是很关键的。测试马桶是否漏水，只需找来几张卫生纸，沿着马桶底部擦拭一遍就行了。如卫生纸上没有吸水，则水平马桶密封性能良好；对管道来说也是同样的道理。用卫生纸擦拭之后如发现吸水情况，则说明管道出现渗漏，需进行维修或者更换，以免管道进一步老化导致管道爆裂而造成更恶劣的后果，如木质地板被浸泡等。

门窗的质量应该有所保证，质量一定要过关。那么，怎样测试门窗的密封性呢？可以用纸条来测门窗，具体方法是用一长纸条放在密封点上，关门压住纸条用力抽出，多做几次。如发现各个受力点并不均匀，说明门窗已经变形，需要进行修理。

同时，水表方面的问题也不容忽视。看房时一定要查看一下水表，并在保证房内所有水龙头紧闭的情况下查看水表是否走动，如有走动，则表明水管出现漏水。水管出现漏水的现象时间久了，就会对生活带来困扰。通常情况下，为了美观，水管铺设已成为隐蔽工程，有些水管会通过客厅或卧室连接到阳台，如果这些地方漏水，日积月累，后果自然很严重。

2. 安全性能不容忽视

安全性是我们选择住宅时最关注的事情，因为只有安全的住宅，才会使我们身心放松。那么，哪些问题涉及到居住安全呢？通常情况下，涉及到居住安全的问题主要就是有漏电、煤气管道漏气以及墙皮脱落等，因此建议购房者在这三个方面多加注意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



大家都知道，漏电带来的安全隐患是非常严重的。漏电带来的灾难是很多的，我们可以看到，关于居民楼漏电而造成人员伤亡的报道并不少见，如上海松江区一出租屋内就曾因漏电而致使一位男性租客死亡。所以购房者一定要检查住宅是否存在漏电现象。一般来说，空气开关都带有保护装置，如果发生漏电会出现无故跳闸现象，因此购房者不妨将空气开关全部打开，看看是否会出现这种情形，如果跳闸并反复多次，很有可能漏电。

煤气中毒、煤气爆炸等一系列因煤气漏气而导致的悲剧现象是很多的，我们一定要在购房前检查煤气管道，以确保今后的生活。一般情况下，煤气管道不会出现漏气情形，但为了保险起见，购房者可用肥皂泡沫来检查煤气管道是否存在漏气的情况。这个方法操作起来是非常简单的，只需在接头处涂抹上肥皂泡沫，如管道接口处冒气泡则情况不妙，应及时报修。除此之外，还可把冒烟的纸卷放到报警装置附近，看报警装置是否灵敏工作，报警声光提示同时关闭进气电磁阀，如不能工作，就需及时修复。

3. 外观也很重要

外观是房子带给我们的第一印象，同样也是很重要的。我们都希望自己的住房可以外观平整，没有倾斜的现象出现，但事实并非如此。曾经就有人碰到过这样的情形：空调安装并不平整，以屋顶为参照就显得有些倾斜。对于这种现象，房主解释说，这并不是空调安装的问题，而是屋顶南高北低所致。试想，如果屋顶并不平整，门框肯定会有些歪斜，这难免会让人看起来有些不舒服。

那么，如何判定房屋是否倾斜呢？购房者可以带上一把卷尺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（5 米），重点测量房屋尺寸。比如，可以在房间内任意选择 5 个点，然后测量其屋顶到地面的高度，看看是否相同。

户型选择七要点

每个家庭都想要有一个温馨舒适的家，但在选择房屋时，很多家庭由于专业知识欠缺而做出了错误的选择，从而追悔莫及。下面就是选择户型合理的房屋时应注意的问题：

1. 布局整体比较合理，通风采光都比较好

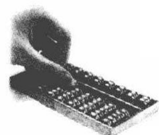
好的户型是指布局整体比较合理，通风采光比较好。

怎么才算是好的户型呢？首先，各居室朝向以南北为宜，卧室和客厅至少有一间朝南。各项数据显示，东西向的居室不仅采光通风不畅，而且在消耗能量方面比南北向居室多出 5.5%。另外，各居室形状宜方正规整，斜角布局虽然可以活跃空间，但不利于物品摆放。同时，斜墙造成的视线错觉容易使人产生紧张情绪。

2. 各部分布局合理、功能合理

各部分布局合理、功能合理，就是指将户内公共活动空间（如会客、起居、洗衣、做饭、用餐等）与要求安静的空间（休息、学习、工作、浴卫等）适当分开，避免相互干扰，以满足人们的心理和生理需求。这样的布局就会使人感到十分舒服与自然。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 居室面积合宜、比例和谐

在我们对总面积需求有大体把握后，接下来就要看各个居室了。居室要面积合宜、比例和谐，单个居室长宽比应不超过1.5∶1。过大长宽比的居室易使人有狭长、压抑的感觉，并且不宜通风，容易潮湿。

4. 卧室的面积不宜过大

卧室在家居中的地位是非常重要的，我们三分之一的时间都会在卧室度过。卧室是主人养精蓄锐的场所，一般位于住宅的尽端，私密性最强。

什么样的卧室比较舒适呢？建议大家在挑选卧室时，应综合考虑卧室的形状、门窗位置、床位布置及活动面积等因素。这些因素在卧室选择中是很重要的，其中床是卧室布局的关键。一般来说，床要紧靠内墙，不宜放在卧室中央，并且卧室的布局一定要使人感到舒适。此外，床头的位置宜南北向（顺应磁力线方向），不宜靠窗下，不宜对门。另外，卧室的面积不宜过大，一般在10～15平方米左右即可。

5. 客厅应位于住宅的最前端，与卧室隔开

客厅是家庭休闲的地方，同时也是会客人最常待的地方，一定要重视。客厅是家庭群体生活的空间，除用于休息外，也是接待宾客和娱乐的场所。所以，客厅应位于住宅的最前端，与卧室隔开。同时，客厅与大门之间应设有玄关或有矮柜遮挡，使内外有所缓

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

冲，一方面，不至于一入房门就将整个客厅一览无余；另一方面，缓冲区可阻挡外界对住宅内部的窥探，消除居住时的不安全因素。

另外，客厅的墙面应尽少有门的设置，以利于摆放家具。同时，客厅内应减少穿行面积，使其发挥出最大使用空间。就客厅的使用情况来看，客厅的面积一般在 14～23 平方米左右、进深在 3.9～5.1米、面宽在 3.3～4.5 米为宜，含有餐厅的客厅面积可达 18～27 平方米。

6. 厨房应具备良好的采光与通风

厨房作为住宅的核心部位，是家庭活动的重要场所，设备密集。厨房除了应具备良好的采光与通风外，还应注意厨具的摆放和管道的布局。同时，厨房应以西北向为最佳方位，以便油烟被南风吹走，不在室内停留，利于身心健康。

总之，如今的厨房已不再限于烹调、备餐，而发展成储物、就餐等多种功能混合的居室空间。所以，选择一个布局合理、环境幽雅的厨房，不仅能缓解烹饪的辛劳，还能带给人美的视觉享受。

7. 卫生间的面积要适中

卫生间作为家庭的洗理中心，是一个极具实用功能的地方。卫生间的布局要合理，同时面积也要适中。现在的卫生间一般都包括浴室。为了方便各卫具、浴具的摆放，卫生间的宽在 1.5～2.1 米、长在 1.2～1.8 米最合适。另外，由于卫生间易滋生细菌，并且常伴有异味，所以卫生间的门不宜开向大门、卧室和厨房门。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买二手房省钱招

现在的房价越来越高，涨的速度远远超过人们的购买能力，通常情况下，人们还未来得及买房，房价又涨了，因此很多人决定购买二手房。但买二手房一般通过中介公司，会遭遇报价高的问题。下面我们就为您介绍几个省钱招：

1. 节省中介费

中介费在二手房市场中是不可忽视的一项，能绕过中介公司就绕过，因为这也是一笔不小的开支。中介公司一般会收取房屋成交价的 2%～3%，如果不通过中介公司就可以免去这笔开支。举个例子来说明：林太太的邻居花 80 万元买了一套房，交给中介公司 2 万元，后讨价还价，最终支付了 1.8 万元的中介费。如果能绕过中介公司，林太太就可以节约 1.8 万元。

下面，我们就给大家提供几个节省中介费的小窍门：

（1）节省中介费可以选择这样的方式，有些银行开通了个人房源渠道，登录银行的网站查询个人源，直接联系到个人，就能省下一笔中介费。

（2）网络的信息量是特别大的，上网查询售楼信息，包括各大商品房的网站，直接与卖家联系。

（3）可以选择利用 MSN、QQ 发布买房信息，让亲戚、朋友也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

加入“淘房”行列。

(4) 如果看中某小区，可以利用小区论坛发布自己的买房信息，也可以查询和登记自己的购房意向，就能扩展自己的购房渠道了。

2. 节省其他税费

在二手房市场中，一定要坚持能省则省的原则。对于购买二手房，如果确实无法避开中介公司，那么在交易的过程中，每个人都应该尽量在各种税费中“抠”出钱来，包括评估费、个人所得税等。

(1) 评估费。公证处只收取0.3%的公证费，但是可能有的中介公司告诉你是0.6%。如果你选择自己来办，就能省下0.3%的费用了。

(2) 如果自己亲力亲为办理查档费、公证费、印花税、契税等手续的话，可以节省几千元。

在这里需要提醒大家的是，通常中介公司最看重中介费用。只要给了中介费，其他税费多跟对方磨一下嘴皮子，节省费用的几率还是比较大的。

工薪阶层“经济装修”五误区

很多工薪阶层为省钱而选择的装修方式，会给以后的生活带来隐患，下面就列举出工薪阶层“经济装修”的五大误区：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



误区一：从众心理

从众心理是工薪阶层普遍存在的一个心理。我们可以看到，工薪阶层在装潢住房时，一般不花钱请人去做，只是看周围人的做法，然后照搬。有的即便做了改进，也没有个性，实际上这是一种失误。不要照搬别人的装修风格，要寻找出适合自己的风格，尽量在装潢中展示个性美。要根据自己的爱好和审美习惯，确定装潢风格，克服从众心理，布置一个适合自己的、有个性的新家。

误区二：买地板砖时贪便宜

在装修中，会有来自不同方面的开支，地板砖是一项大宗开支，伸缩性极大。在市场上，地板砖价高的要上百元一块，价低的只有几元钱一块。为了节约开支，许多工薪阶层不舍得花钱买高档地板砖。事实上，这也是一个失误。地板在装修中是非常重要的，因为地板砖是容易磨损的物件，如果太便宜就不耐磨，时间一长就会被脚踏出痕迹来。并且太便宜的地板砖不防滑，很容易滑倒而造成意外伤害。所以，在购买地板砖时，起码要选中档以上的。

误区三：布线铺管没留下图纸

好多家庭没有绘制线路布置图，这是一大误区。住房装修是一个不断完善的过程，有时过了几年说不定还要重新进行装潢，这时就必须要电源线和水管线铺设的布置图。有了这个图，才可以在装修中避免“伤”了电源线和水管。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区四：客厅玄关太复杂

还有些家庭在装修的时候会设置一些小玄关。装修好玄关比较重要，它既是对客厅装修的一个延伸，又是将客厅、餐厅分隔开的一个美丽屏障。但许多费尽心思的家庭将玄关设计得过于复杂，往往适得其反。

玄关太复杂的话，会有很多影响：首先，复杂化的玄关破坏了客厅的整体美；其次由于玄关一面是客厅，一面是餐厅，不利于打扫，时间长了反而影响美观。因此在玄关的设计上，要力求简约、实用，使之既不夺客厅之美，又可以永远美丽。

误区五：射灯太多

很多工薪家庭都追求灯光带来的美丽，于是在家居装潢中尽可能多地安装射灯，但事实上这也是一大误区。因为过多的射灯容易造成安全隐患。这些射灯看似瓦数小，但它们在小小的灯具上积聚热量，短时间即会产生高温，时间一长易引发火灾。这样的后果是我们大家都不想看到的，因此，在射灯的安装上应坚持能少则少的原则。

房屋保险

什么是房屋保险？房屋保险就是以房屋作为保险标的（作为保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险对象的财产及其有关利益，或者是人的寿命和身体。）的保险类别，分为以下几个方面的内容：

1. 保险标的

保险标的是指作为保险对象的财产及其有关利益，或者是人的寿命和身体。

现在大家的投保意识越来越强了，还会给自己的房屋上保险。房屋保险的范围很广泛，这里所说的房屋，除了房屋的重要结构（屋墙、屋顶、屋架）之外，还包括房屋的附属设备，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气、供电设备及厨房配套的设备等，甚至还包括室内装修物。

不是所有的房屋项目都可以进行投保的，房屋保险公司会有自己的相关规定，只有符合他们的要求才可以投保。一般来说，属于下列情况的房屋保险公司不会接受投保：

（1）政府征用、拆迁或违章建筑的房屋；

（2）正处于紧急危险状态下的房屋；

（3）在建房屋及建筑材料；

（4）坐落在分洪区、泄洪区、洪水警戒线以下的房屋；

（5）年久失修或长期无人居住或看管的房屋；

（6）用芦苇、芦席、油毛、塑料、稻麦秆、帆布、竹柳等材料为屋墙、屋顶、屋架的简陋屋棚。

2. 保险责任

大家投房屋保险的目的就是在意外出现的时候，可以获取保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司提供的赔偿。投保房屋由于下列原因造成的损失，保险公司可以赔偿：

（1）空中运行物体的坠落以及外来建筑物或其他固定物体的倒塌；

（2）火灾、爆炸、雷击、洪水、雹灾、雪灾、崖崩、泥石流、冰凌、地陷、滑坡等意外事故或自然灾害；

（3）暴风（达到一定级别或超过一定风速）、暴雨（一定时间达到一定降雨量）造成房屋主要结构（屋墙、屋顶、屋架）倒塌。

发生上述灾害或事故时，为防止灾害蔓延或施救所采取的必要措施造成投保房屋的损失以及由此支付的合理费用，都属于保险公司赔偿的范围。

3. 除外责任

不是所有房屋的损失行为保险公司都会赔偿，保险公司有他们的赔偿准则。一般来说，保险房屋由于下列原因造成的损失，保险公司不赔偿：

（1）地震造成的一切损失；

（2）核辐射和核污染；

（3）战争、军事行动或暴力行为；

（4）属于不保房屋及其他不属于保险责任范围内的灾害事故损失；

（5）被保险人、房屋所有人、使用人、承租人或代看管人及其家庭成员的故意行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



下篇　车

工薪阶层买车九要点

1. 不要太注重外表，无用的功能和花哨的设施只会增加成本和出毛病的几率。

2. 为了节约钱，可以选购刚降价的车。

3. 不要买超过家庭两年收入的价位的车。

4. 改装和增加配置设施要量力而行，不要打肿脸充胖子。

5. 不要有攀比的心理，因为金钱有限，好车无限。

6. 很多人都有求新的心理，如果不是成熟车型，新推的车型应缓买，不得过分追求新奇。

7. 不仅要考虑买车的价位，还要充分考虑油耗、维修费用及配件价格，确保在自己能承受的范围之内。

8. 要考虑实用性，不要买具有强劲的发动机的车，因为这种车在现阶段的任何大城市的城区都没有用武之地。

9. 要立足现在，放眼未来，充分考虑到车的空间是关键。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

专家教你如何选车

在众多的汽车中如何选择一款适合自己，并且质量过硬的汽车，成了让很多初次购车者头疼的问题。专家介绍，遵循四个步骤，就能轻松买到自己满意的汽车：

第一步：选

对大多数普通家庭来说，买一辆汽车就有可能花掉自己多年的积蓄。而目前国内大大小小的汽车品牌多达几十个，再加上各个品牌下面又有众多车型，可供选择的品种大了反倒使车友们感到棘手。

在此建议经济能力不太强的车主，应着重考虑车的使用价值，最好选择节省燃油、售后网点多、配件易买且相对便宜的品牌，从而减轻自己在使用、维修、保养等方面的负担；经济能力较强的车主则可以一步到位，选择档次较高、性能先进、安全系统完备的车辆。家用车应注重省油、占地少，最好选择外形小巧、卡通、颜色鲜艳、富于浪漫情趣的车型；运动车型则突出越野性，马力强劲、形式粗犷、色调奔放、个性独特的车型更加合适。

第二步：看

所谓看，是指车主从外观上感受车的做工、漆水等方面的质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



量，可以从车身平整度、车身漆面、车窗玻璃、车灯以及汽车轮胎几个方面来观察。

（1）车身平整度

车主在看车的时候，应该检查车身钢板、保险杠是否平整，有没有凹陷或凸起。新车的装饰线应平直，并且过渡圆滑。此外，还要查看车门缝隙是否均匀、一致（有的车辆的缝隙大小不一，而且有些车前车盖有两边不对称的缝隙），车门开启是否灵活，并且角落边缘有无锈迹等。

（2）车漆

查看车漆的时候，应该选择一个光线充足的地方，首先要远观，围着车身走一圈，仔细查看全车的颜色是否一致（以 45 度角仔细看发动机罩和车顶平面，因为从汽车侧面看，平面漆的效果最能体现喷漆工艺的好坏，也是最容易暴露瑕疵的部位），车身颜色要协调、均匀、饱满、平整和光滑，无针孔、麻点、皱皮、鼓泡、流痕和划痕等现象，不同颜色的边界应分色清晰，并且不能有补漆。这样，车主就可以把容易找出来的瑕疵先找出来，而且不能遗漏车身底部和顶部这些容易忽视的地方；其次是细看，可以接近车身，近距离地观察车身漆面有无擦伤、开裂、起泡或锈蚀和划痕以及补过漆的痕迹。还要用手摸一摸，看有无修补的痕迹。

（3）车灯和车窗玻璃

在看车灯的时候，可以近距离地观察灯罩上面是否有细小的裂纹、玻璃有无损伤和划痕，并要重点检查前挡风玻璃的视觉效果。

第三步：摸

这主要是为了检验车的内饰，如内饰密封条是否紧密、各种电

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子功能是否能够正常运转。

(1) 密封条

车主可以用手轻轻按住封条，并且向下按压，感觉密封条的手感是否一样，如果不一致就说明密封条不太好。

(2) 中控台

如今，很多车型都配备了各种各样的电子设备，车主可以先试一试中控台的按钮，看它们是否能达到自己的要求，还要重点观察中控台的接缝是否均匀。

(3) 安全带

仔细检查每一条安全带拉开、自动回收、锁止是否平稳顺畅。模拟并检查安全带在发生作用时的可靠性，即用手迅速地拉动安全带，如果是高低可调的安全带，还应该进行调整测试。

第四步：试驾

所有汽车品牌的4S店都会让客户试乘试驾，很多车主会因为准备不充分，开过后对该车的印象依然不深。那么，车主要如何把握这个短暂的机会，从中得到自己想要的信息呢?

(1) 感受舒适性

坐进车内后，要先调整驾驶座的位置，调整到适合自己的驾驶位置。然后感受空间，包括头部、腿部空间等。感受完前面，再保持驾驶位置不动，感受后排空间。最后再回到驾驶座，感受座椅的舒适性和包裹性，并操作一下相关配置的按钮，如音响按钮、导航按钮和空调开关。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



(2) 感受怠速下的声音和震动

这主要是为了检验车辆的隔音效果，以及发动机启动后车身、方向盘和挡把是否震动，应该将车内的空调和音响全部关闭。如果发动机怠速运转很平稳，车身震动小，方向盘和挡把都只是微弱震动，说明该车的震动控制得不错。然后放下车窗，体会一下车内外的声音变化，可以看出车辆的隔音密封性。

(3) 驾车体验声音变化、变速箱和刹车性能

好车在起步的时候车辆都很平稳，车身或方向盘都没有抖动的现象，发动机、变速箱等处也都没有异响。开始的时候，可选择慢速行驶，在销售人员的陪同下，将车开到比较宽阔的感觉有无异常现象，如排挡是否顺滑、转向是否灵敏、驾驶时车身有无异响。

一般来说，试驾时销售人员不会让你急加速或急踩刹车，但这并不能妨碍你体会发动机在加速时的声音变化和挡位是否清晰。如果有机会开快一些，还能感觉到发动机提高转速时的声音变化、轮胎噪音和风噪变化。如果是手动挡，还能体验出换挡是否顺畅。而如果是自动挡，就能感受出加速时顿挫感是否强烈。转向时要看方向盘的力度，是否轻盈，路感是否清晰，车身随动是否及时到位，这些问题都不能忽视。

在体验地盘时，可以选择一些有急弯道的路面，或者用调头来检验该车在转向过程中是否出现侧倾比较严重的现象。试驾时通常不会有紧急刹车的机会，但可以大概了解刹车时制动力的变化特点，制动力平稳增大或减小会让人更舒服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款买车的两种选择

在传统银行车贷产品遭遇挑战的情况下，很多信用卡中心联合车商推出了分期付款购车计划，有的甚至可以免手续费分期付款购车。而随着人们收入的提高和鼓励汽车消费的相关政策的颁布，家用汽车正以超常规的速度走进千家万户，尤其是大众家庭。

但由于汽车贷款的风险较高，其不良贷款的比例大大高于房贷业务，汽车消费贷款所占据的市场份额始终不高。加上汽车贷款相对标的金额较低，银行需要投人的贷前、贷后成本却很高，这促使很多银行对此类业务不太感兴趣。而随着房贷业务的收紧和市场购车数量的增加，一些银行开始把目光投向了车贷业务，这使得汽车贷款业务的份额不断增加。

在这里，我们为你介绍两种贷款买车的选择：

1. 刷卡购车分期付

很多人习惯刷卡买衣服、电器等，却从来不知道还可以刷卡购车。刷卡购车也是有可能的。如果你的引用卡额度较高，加上银行的分期付款计划，就可以实现刷卡购车了。即使不能满足以上条件，很多银行专门开设了信用卡分期付款购车计划，一定能满足众多购车人的需要。

普通信用卡分期付款业务最大的优点不需要预先申请，办理手

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



续简单，可以在消费后通过服务热线来申请分期业务。尽管信用卡分期付款不需要支付利息，但不能忽视其中的手续费。按照目前的信用卡分期付款的收费水平，如果分期24个月，银行收取的手续费为15%、15.6%、17.28%不等。同时，由于手续费是固定收取的，所以即使在还款的过程中实际占用银行贷款金额不断降低，如果兑换成银行利率，还是比银行利息高。

2. 汽车金融灵活还款

在国外，通过汽车金融公司贷款购车非常普遍，如今我国也出现了很多提供购车贷款业务的汽车金融公司。要注意的是，汽车金融公司的贷款利率比较高，因此很多消费者很难接受。但是，汽车金融公司提供的贷款方式很灵活，购车人可以根据自己的实际情况选择最合理的方案。

一般来说，汽车金融公司提供的贷款利率与两个方面的因素有关，一是汽车贷款的年限，二是购车人的首付比例，年限不同，首付金额不同，利率也不同。总之，贷款期限越短、首付越高，贷款利率就越低。这是匀速偿还本金的方式。

除此之外，汽车金融公司还有其他比较灵活的还款方式，比如期末一次性还款、尾款再融资。尾款再融资是指贷款到期时贷款人可以选择再贷款，用每月偿还本息或按月偿息、一次性偿还本金的方式进行贷款的偿还。

无论选择哪种方式，都要对贷款购车的细节问题做深入、彻底的了解，如此才能选择对自己最有利、最能省钱的还款方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车长寿九秘诀

我们都希望自己的爱车可以长寿，但怎样做才能使爱车长寿呢？下面，我们就为您介绍使汽车长寿的九个秘诀：

秘诀一：避油

如果发动机干式空气滤清器纸质滤芯沾上油液，易使浓度较高的混合气吸入气缸内，使空气量不足、油耗加大、发动机功率下降，就会对我们的爱车造成损害，更重要的是会影响爱车的使用寿命。三角胶带沾上油液，将加速其腐蚀老化。制动蹄片、干式离合器的摩擦片、制动带等沾上油液，则会威胁行车安全。轮胎橡胶对油类的腐蚀十分敏感，与油类接触会使橡胶变软或脱皮。

秘诀二：避重复使用

不要因小失大，不要为了省小钱而花费更多的钱。有些零件本应一次性使用，个别驾驶员或修理工却为了节约或不了解“禁忌”而重复使用，这样极易导致事故的发生。

秘诀三：避热

热度也是影响汽车寿命的关键因素。如果发动机活塞温度过高，易导致过热烧熔而发生爆缸。橡胶密封件、三角胶带、轮胎等

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



过热，则易过早老化、性能下降、缩短使用寿命。起动机、发电机、调节器等电器设备的线圈过热，极易烧毁而报废。

秘诀四：避脏

一定要保证车的里里外外都干净，千万要避免脏乱。如果燃油滤清器、机油滤清器、空气滤清器、液压油滤清器及各类滤网等零件过脏，会导致滤清效果变差。水箱散热片、风冷发动机缸体和缸盖散热片、冷却器散热片等零部件过脏，则会导致散热不良、温度过高。

秘诀五：避压

轮胎外胎如果长期堆压存放且不及时翻动，就会被挤压得发生变形。空气滤清器、燃油滤清器的纸质滤芯，如发生挤压，就可能起不到滤清作用。橡胶油封、三角胶带、油管等也不能挤压。

秘诀六：避反

零部件一定要避免在安装的时候装反。如果发动机汽缸垫在安装时装反，就会导致缸垫过早烧蚀、损坏。发动机风扇叶片安装时也不可弄反。对有方向花纹的轮胎、人字型花纹轮胎，安装后的地面印痕应使人字尖指向后部。

秘诀七：避洗

汽车清洗还要避免用油类清洗，如发动机的纸质空气滤芯和皮

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

质零部件，都不能用任何油类清洗。

秘诀八：避火

火对汽车的影响是很大的，轮胎、三角胶带、缸套阻水圈、橡胶油封等橡胶制品如果靠近火源，容易老化变质或损坏，还可能引起火灾事故。

秘诀九：避缺

汽车各部件都会发挥自己的作用，千万不可忽视缺少任何一个小部件带来的隐患。发动机气门锁片应成对安装，如漏装或缺失将导致气门失控而撞坏活塞等件。还需要特别注意的是，如果发动机连杆螺栓、飞轮螺栓、传动轴螺栓上安装的开口销、锁紧螺丝、保险片或弹簧垫等防松装置一旦漏装，就有可能在使用中发生严重的故障。发动机齿轮室中用来润滑齿轮的机油喷嘴一旦漏装，会导致该处严重泄油。

如何提升二手车的价值

很多人想把二手车可以卖个好价钱，提升二手车的价值就成为了关键所在。通常，评估二手车的价格时要考虑到年限、总里程数、保养程度等因素。

二手车的价格市场是非常灵活的，卖的好坏关键在您怎么保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



养。如果您手中刚好有一辆想出售的二手车，而您又苦于不知如何才能尽可能地售出一个好价钱，可以参考以下内容：

1. 清洗和保养

车的外观保养是给别人的第一印象，一定要在卖车前对车辆进行清洗和保养。整洁的车既能给买主留下好印象，同时还会让买主感觉车保养得比较好，使车辆的整体好感度提升。这样，不仅能使价格略微提升，还能使车辆更加受到关注。

受到买主的关注对二手车卖个好价钱是很重要的。你要下工夫，对车的任何细节都把握好，不仅外观需要清洁，打蜡、仪表板、地毯、内饰等过程都不可忽视，还要把发动机清理干净，把汽车表面的划痕、凹痕修好并喷上漆。这一环节的工作非常重要，千万不可忽视，给人的第一印象将在很大程度上决定是否继续谈判或交易。

2. 退掉商业险

想提升二手车的价值，一定要记住，卖旧车时一定要整理好自己交纳的养路费、附加税、交强险、商业险等收据。这些都不在评估的范围内，也不能提升车的价值，评估时只考虑车辆的年份、行驶里程以及车况等。

在准备卖车的时候，已交纳的养路费、附加税、交强险都不会退还，并且成功出售后一般也都会被二手车经销商退掉，所以说这些保险是拿不到任何钱的。所以，此时你可以选择一项重要的做法就是把商业险退掉。这是一笔不可忽视的费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车保险六不赔

汽车保险是有车一族的“保护伞”，但是并不是有了保险，就一切无忧了。如今买车的人越来越多，作为驾驶新手，为爱车买保险时，应该了解哪些常识呢？

为了让大家更好地了解汽车保险的有关知识，下面就为您介绍汽车保险不赔的情况：

1. 部分零件被偷不赔

有时候，不是车身全部被盗，只有零部件如轮胎、音响设备、车标等被盗，车主只能自认倒霉。保险公司通常规定“非全车遭盗抢，仅车上零部件或附属设备被盗窃、被抢劫、被抢夺、被损坏”为除外责任。

温馨提示：一定要多加小心，防盗装置和安全的停放场所必不可少，不要认为买了“盗抢险”就万无一失了。

2. 酒后驾车、无照驾驶、未年检不赔

酒后驾车、无照驾驶、未年检这三种情况，是司机自身的原因，因为此时的司机并不具备上路行驶的资格，严重违反交通法规。此外，如果驾驶员与准驾车型不符、实习期上高速等，保险公司也会拒绝赔付。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



温馨提示：为了自己和他人的安全，坚决不要酒后驾车，也不要将车借给还没有取得驾照的亲戚朋友"过把瘾"。

3. 修车期间的损失不赔

还有一种意外情况发生在修车期间，如果车辆在送修期间发生了碰撞、被盗等损失，保险公司都不会赔偿，因为修理厂有责任妥善保管正在维修的车辆。此外，保险条款一般还约定，投保车辆在"竞赛、测试"期间受到的损失也得不到赔偿。

温馨提示：不要为了贪图小便宜，而选择非正规的修理厂。只有正规的修理厂，才能更好地维修和保管您的车。

4. 发动机进水后再启动造成损坏不赔

如果由于发动机进水后再启动造成损坏，保险公司是不赔的。保险公司认为，车辆行驶到水深处发动机熄火后，如果司机强行打火造成损坏，属于操作不当造成，不在赔偿范围内。

温馨提示：为了避免发动机进水的情况，由于夏天雨水天气较多，要注意关闭好车门和车窗。

5. 自己加装的设备不赔

保险公司对于索赔的物件的界限是很明显的，很多车主会加装音响、冰箱、尾翼、行李架等设备，但一旦撞车造成损失，保险公司不会对这些新增设备赔偿。

温馨提示：为了得到更好的保障，可以为这些新增设备买保险，可以投保"新增设备损失险"。不过，如果改装车后留下安全

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

隐患，事先没有通知保险公司，出了事故同样得不到赔偿。

6. 放弃追偿权不赔

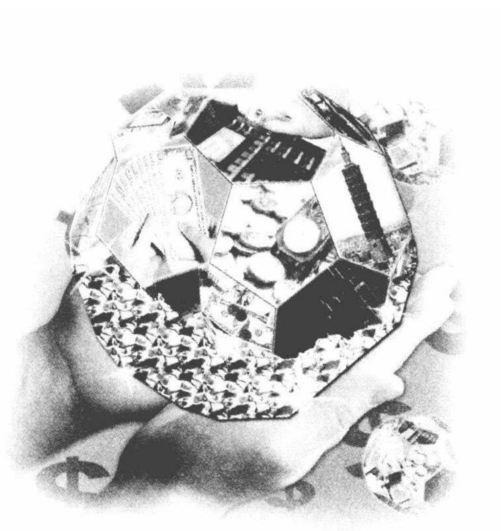
我们一定要避免这种情况，就是在汽车出险后，如果是别人的责任，不能因为嫌麻烦而放弃向对方要求赔偿。如果你放弃了这个机会，就等于放弃了向保险公司要求赔偿的权利。不论是保险法还是保险条款，都有这样的规定。

温馨提示：不要怕麻烦而放弃自己的利益，一旦出事且责任在对方身上，一定要先找对方索赔，未果时再找保险公司，并将追偿权移交给保险公司。在这个过程中，双方事故经过交警解决，责任认定书是保险理赔的重要依据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 财商测试



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上篇　理财测试

测试 1：你有理财精神吗？

1. 对现有工作的态度是：

A. 非常满意　　B. 一般　　C. 特别没劲

2. 觉得现在的薪酬：

A. 还不错　　B. 基本满意　　C. 极其不满

3. 是否有“跳槽”的打算？

A. 没有　　B. 暂时没有　　C. 有合适机会立刻走人

4. 对新生事物采取什么态度？

A. 不感兴趣　　B. 随大流　　C. 有机会就想尝试

5. 是否了解自己的性格及“财商”？

A. 不大清楚

B. 有时了解，看情况而定

C. 非常了解

计算方法：

选 A 得 1 分，选 B 得 3 分，选 C 得 5 分。

测试结果：

20～25 分：开拓进取型

此类人具有特别强的“理财精神”。由于对自身财务状况非常不满，对工作之外的致富途径有着比其他人都强烈的渴求，并且由于对自身把握比较透彻，一旦选择适合的方式，容易获得成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



10～20 分：谨慎稳健型

这类人的投资情况一般和个人的资产有很大关系。由于财务状况较为稳定，因此在选择其他致富途径上就显得比较谨慎，比较容易丧失一些极好的机会，但也确保了家庭财务承受风险的较高水平。

5～10 分：满意现状型

这类人没有选择任何的投资，属于“双高”人群，即职务高、薪酬高，但工作压力较大，没有过多的精力和时间考虑其他致富方法，属于较稳定的上班族，往往更容易在本职工作中实现自身价值。

测试 2：你善于理财吗？

在圣诞节大扫除的时候，你想让家里看起来整洁一些，你会先丢掉下列哪一样物品？选项如下：

A. 比较过时、老土的衣服

B. 比较老旧的家用电器

C. 乱七八糟的小物件

D. 堆积过多的报纸杂志

测试结果：

选 A：你赚钱和花钱同样在行。你赚钱的能力很强，可惜的是你花钱的能力更强，所以尽管收入很高，你仍然觉得钱不够花。跟你一样收入的人都可以“起大厝”了，但你还是常常觉得“囊中羞涩”。

选 B：你是花钱时跟着自己的感觉走的人，属于冲动派。虽然你买东西时不至于浪费，却常常买一些用不着的装饰品、衣服等，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

而你又不擅长另开财源，因此你需要一个擅长管账的人帮忙。

选 C：你属于深藏不露型。你买东西至少考虑三次以上，但是在朋友面前又装作很海派的样子，所以一般人都觉得你的经济宽裕，但实际上你是个开源和节流并重的理财大师。

选 D：你的理财观念很强。你从不乱花钱，购买的东西一定是"便宜又大碗"。美中不足的是，你只在节流方面努力，很少思考开源的方法。

测试 3：你有哪些理财盲点？

每个人都是贪婪的，都想把所有的宝贝据为己有，但是只可以选择一项，那么你会对下列哪一项宝物最感兴趣？选项如下：

A. 古董相机　　B. 手工织毯

C. 金银首饰　　D. 书画艺术品

测试结果：

选 A：你是完全没有理财观念的人。对于开源和节流，你宁可只做前者。认为花钱就是要让自己开心的你，自然不会愿意委屈自己，吃好的，住好的，用好的，每一件物品你都觉得花得很值得。所以你可以试着去投资，因为你的品位很不错，能够选到可以增值的物品。如果这样，你的收藏癖好就不再只是让你花大钱，还能有一点回收价值。

选 B：你是感性消费者。你容易相信他人，致使自己花钱如流水。你对推销员的话会照单全收，所以每次出门总是令家人提心吊胆，生怕将所有家产典当后还不够支付你的信用卡账单。你最好先做好预算，控制自己的花费，才可能挽救自己的赤字，才会在金钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



上不会有所亏空。

选 C：你是保守的理财家，只会储蓄，不会让钱生钱。你对每一分钱都很重视，认为财富就是靠这样一点一滴积累起来的。虽然你从各方面都可以省下一些钱，数量也很可观，但是这样的速度太慢，而且趋于保守，理财的效率太低。如果有一笔暂时不需动用的存款，你可以试着去做一些投资，并且投资方式应该多样化，不可太过单一。

选 D：你对于理财特别盲目，同时，你有一点不切实际，做什么都只为了完成梦想，一点也不考虑现实。对于理财，你也觉得十分头痛，不知该怎么开始，也不愿卷入股票游戏中，终日只对着数字荧幕发呆。所以你就这么拖着，虽然知道要留意相关消息，还是很被动。最好能够找个可信赖的人，帮你打点这一切，那是最理想的状况。在自己摸不清状况的时候，不妨求救于他人。

测试 4：你的理财观是什么？

美味的冰淇淋可以带给我们一份好心情。如果你打算尝试一下最新的“五味冰淇淋”，假设价钱全部一样，你会点哪五样？（选择后将五种口味的分数相加）

酸奶：5 分；哈密瓜：1 分；抹茶：2 分；草莓：2 分；菠萝：3 分；蛋奶：3 分；橙子：1 分；巧克力：2 分；红枣：2 分；香草：4 分；双层巧克力：3 分；瑞士巧克力：5 分；香草：1 分；奶油甜饼：5 分；绿茶：3 分；薄荷巧克力：4 分；云石巧克力：4 分；兰姆葡萄：4 分

请选择你的最后得分：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

A. 7～9 分　B. 10～13 分　C. 14～17 分　D. 18～20 分　E. 21～23 分

测试结果：

选 A：悲观型

你没有明确的理财概念，同时，你并非乐观人士，很多事情都先从悲观角度考虑。财务方面，即使有钱，你也不大舍得花，宁愿存起来。

选 B：谨慎型

你十分谨慎，做任何事都以不犯错为原则，做事情很有计划。财务方面，你会把钱花在刀刃上，适当的时候才出手。

选 C：快乐型

恭喜你，你是最快乐的理财家。你常用乐观的心态看问题，碰到问题也会检讨改进。财务方面，你会努力地存钱，开心地花钱，你认为快乐或者帮助别人才是最重要的。

选 D：毛躁型

急性子的你对任何事情都比较着急，特别讲究时间和效率。你很难忍受一步一步慢慢来，总追求快速成功。财务上，你的收支时起时伏，求胜心切，还是稳当一点好。

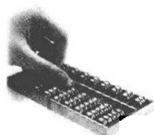
选 E：冲动型

你要小心了，因为你做事情很少考虑后果，有时是一时冲动就做了决定。财务方面，你容易脱离现实，小心负债哦，建议做任何事情都要三思而后行。

测试 5：家庭理财有哪些不健康心理？

理财是一门学问，不是生下来就会的，它是靠经验积累的。通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



常，财智包括两方面的能力，一是正确认识金钱及金钱规律的心理；二是正确应用金钱及金钱规律的能力。财智不仅仅是人们唯一能健康发展的智能，而且是人为观念和智能中的一种，当然是非常重要的一种。个人理财不仅要调整好心态，还要克服某些不健康心理。以下测验就是对理财心理的检测，看你符合哪几项：

1. 家中过多的理财项目使自己产生厌烦情绪。

2. 和朋友相比，自己的成就实在是很小。

3. 不会放过任何可以挣钱的机会，比较盲目。

4. 比较心软和贪心，对于朋友和家人许诺的高利息比较容易动心，会把钱借出去。

5. 太过坚持自己的想法，在投资的时候并没有做太多的考虑，收集来的信息没用，只要投下去了，一切都会好起来的。

6. 十分有朋友义气，如果有朋友的一笔贷款需要存折做抵押，虽然有风险，但还是会为了分红而慷慨解囊。

7. 特立独行，投资全是自己说了算。

8. 为了变成有钱人，选择风险比较大的投资，甚至借款也在所不惜，为了成功变得比较盲目。

9. 没有自信，对自己做的投资总是很没把握，一见风吹草动就赶紧收手。

10. 十分爱面子，朋友借钱时经常会碍于面子连借据都不写就借给他。

11. 没有接受失败的勇气，投资失当或出借失着或生意失算时都会终日苦闷、烦恼，甚至积郁成疾。

12. 不会坚持，容易相信他人，总是超出自己的预算买下一套

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房子，之后又后悔买贵了。

测试结果：

符合 1、7 项：

家庭成员彼此信任。由于家庭成员的构成不同，财权的总管也的确难当，犹豫不决或者刚愎自用都不可取，最好还是要大家互相理解，加强沟通，共同协调，顾全大局，学会将就，实行家政公开。

符合 2、8 项：

要坚持自己的原则和主见。不要看别人的生活，永远看不清其中的就里不如着眼于自己，不必眼红、攀比别人，只需理好自己的钱即可。下海也好，待岗也罢，慢慢学，有多少钱办多少事，不要逾越现有家境的条件。

符合 3、5、9 项：

此类人太过果断，比较冲动，不会多做考虑。由于急于求成便急功近利，容易盲目投入、轻易放弃，情况不明决心大，心中无底路数多。眼看别人中彩得奖或挣了一笔，便不问具体情况，不管效果如何，随波逐流，结果难免一场空。

符合 4、6、10 项：

不要把钱借给自己的朋友，否则你将同时失去你的金钱和朋友。有的经济往来或大额资金外借，在高利润的诱惑下或在对方海市蜃楼般的事业前，甚至碍于面子，将现金、存折送到熟人手里，结果往往借出容易要回难，过了追索期，公堂难立案，借款难追。

符合 11、12 项：

此类人任何事情都不会一帆风顺，都会有失利的时候，一定要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



振作起来。不必因为投资理财过程中的失误而过分追悔惋惜，毕竟过去了你也没法要回来。在投资失败后应该认真反思，吸取教训，调整思路，一味地怨天尤人实在划不来。把失败当成以后成功的经验，就会得到更多的快乐！

测试 6：你的钱好骗吗？

假设你是桃树里的精灵，有个小孩正想砍桃树，你会怎么阻止他？选项如下：

A. 掉下来一大堆桃来砸他

B. 把他变成一颗仙桃挂在树上

C. 骗他吃毒桃

测试结果：

选 A：损失较小，你的钱不太好骗。个性愈来愈机灵的你，会判断对方的动机和状况，最多只会被骗一些零用钱而已，但还是要小心。

选 B：损失比较大，你的钱很好骗。个性很容易相信别人的你，遇到心机重或设下陷阱的人，小心被骗光，因为你的内心充满了爱和同情心，常常会心软。常言道，“害人之心不可有，防人之心不可无”，你要多长几个心眼，凡事多思考。

选 C：不会有任何损失，你的钱实在太难骗了。个性愈来愈抠的你，觉得赚钱非常困难，你会看紧自己的荷包，想骗你的钱比登天还难。这种人的心理防范措施是非常强的，生活经验比较丰富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

测试7：你为什么存私房钱？

1. 在同学聚会的时候，通常说话比较多，比较容易口渴。此时，当服务生端着果汁给你，而托盘里的杯子有不同分量的果汁，你会选择哪一杯？

A. 空杯，正准备要倒入　　B. 半杯

C. 七分满　　D. 全满

2. 每个人都会有自己吃东西的习惯，只是一般都会忽略。吃东西的习惯和每个人的个性是相互关联的，就以吃薄饼或汉堡包、甚至叉烧包为例，如何开始吃第一口，可以看出来你的个性。一般来说，吃法可以分为四种，你是哪一种呢？

A. 先吃边缘

B. 咬一大口

C. 把包或饼拆开一半才吃第一口

D. 小型的包子，一口吃掉，看不到里面的馅

3. 如果你在睡觉的时候突然发生大火，你会拿什么东西逃命？

A. 钱　　B. 时钟

C. 食物　　D. 衣服

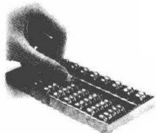
4. 如果你去一个陌生地方旅游，往往都会拍下很多照片留念，你会选择什么背景：

A. 十分珍贵的雕塑、艺术品　　B. 古灵精怪的小动物

C. 比较赏心悦目的男女　　D. 一棵大树

5. 打电话也可以看出一个人的性格，你打电话时是如何拿听筒的？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



A. 用双手牢牢地握住话筒

B. 握着听筒的中央，并使之离开耳朵

C. 一手握着听筒，另一只手握着电话线

D. 握着听筒的下方或上方

6. 每个人都比较期待一场壮观梦幻的流星雨，如果本世纪最壮观的流星雨将会来临，你会选择在哪里看呢？

A. 海边　　B. 山顶

C. 草地　　D. 屋顶

7. 以下四种居住条件，你最喜欢哪种？

A. 适合二人世界的温馨小窝

B. 重视单人独立空间的设计

C. 坐北朝南、通风良好的房间

D. 宽阔、无多隔间的西式房子

8. 如果你中了一笔百万元的大奖，你害怕这些钱会带来麻烦，你会把它们藏在房间的什么地方？

A. 五斗柜里　　B. 花瓶中

C. 挂在墙上的画后面　　D. 地毯下

计算方法：

第1、5、6、8题，选A得4分，选B得3分，选C得2分，选D得1分；第2、3、4、7题，选A得1分，选B得2分，选C得3分，选D得4分。

测试结果：

8～13分：做事有条理

你有很强的控制欲，你知道自己想要的是什么，有很强的目的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

性。你是一个做事非常谨慎的人，所以对金钱的处理也同样谨慎，因此你是一个对钱的欲望不强的人；处事镇定，就算在紧急关头也不慌不忙；平日做事很有条理，连房间的书桌也井井有条，懂得循序渐进的道理。你会很好地支配好自己的每一笔金钱。你存储私房钱的很重要的原因是想在必要的时候有钱支配，而不会与他人发生任何冲突与争执。

14～19 分：谨慎行事

你在任何方面考虑得还是比较周全的，会权衡利弊。你是一个凡事都会留后路的人，自制的能力很强，且不会轻易进行危险的金钱交易，所以你是一个对金钱欲望强烈也善于支配的人。你是个认真的人，做事态度不错，往往要慎重考虑才行动。但是，此类人也并非完美，由于凡事都要尊重别人意见，时常过分客气，因此可能经常会被人占便宜，有时不得不强装笑脸。存点儿私房钱可以在必要的时候保持自己的体面，有时打肿脸也要充充胖子。

20～25 分：过于自信

你是完全不受外界影响的人，所有的事情都是自己做主。你是一个对金钱欲望非常强的人。你不拘小节，有点近乎豪爽的性格，小事情更加毫不在乎，很有胆量。你是个行动型的人物，好胜心强，有自信，不大理会别人的意见，自以为对就马上实行。因此，你需要足够的金钱来自由支配，有时候也需要为自己的过分冲动付出一定的代价。

26～32 分：有很强的欲望

你对于金钱的控制程度是非常罕见的。你是一个非常贪婪的人，对于所有的东西都想尽收眼底，对金钱的欲望极强。你做事很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



果断，并很有胆识。你是一个有大胆与冷静两种特性的人，而且你也有很好的金钱观，擅长理财。因此你对他人的理财能力很不信任，觉得金钱在自己手中的时候才有安全感。一切都是以自我为中心的你同样也很危险，多点信任，或许能轻松一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中篇 职场测试

测试 1：你有野心和事业心吗？

通常我们每个人都会对自己的第一份工作相当重视，如果你第一天上班，下列哪样东西你一定会随身携带？选项如下：

A. 面巾纸　　B. 化妆品

C. 笔记本　　D. 身份证

测试结果：

选 A：你在事业上没有任何野心，是典型的知足常乐者，属于默默耕耘而不问升职只求加薪的类型。

选 B：你充满活力，并且好出风头，对于集体努力的成果也会争功。在此需要提醒的是，要想在事业上有所成就，好人缘是必要的。

选 C：你是一个野心勃勃的人，你的事业心非常强，从不轻言放弃。

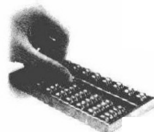
选 D：你就是传说中特别有眼光的人，因为你颇懂人情世故，经常扮演“和事佬”的角色，帮助调解公司内大大小小的争端。

测试 2：你在职场中有哪些缺点？

假如你最近的睡眠质量不好，经常做噩梦，梦中可怕的情境与现实真假难辨，你觉得这样的场景会出现在哪里？选项如下：

A. 十分黑暗的地下室　　B. 毛骨悚然的坟地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



C. 容易迷失方向的山洞　　　　D. 高高在上的塔顶

测试结果：

选 A：依赖性强。做事不可太过依赖别人，现在的你最需要的就是独立。如果你老是戒除不掉依赖主管或同事的毛病，老是要别人帮忙，一旦要你独立作业，对你来说就特别困难了，最终会成为办公室的“寄生虫”。

选 B：脾气不好。脾气对一个人的影响非常大，不可忽视脾气给你带来的影响，现在你最重要的是要控制自己的情绪。你容易发脾气或者突如其来的沮丧，可能会给同事造成不小的压力，要多控制一点。

选 C：不自信。你缺乏自信心，明明大家都已经肯定你的能力了，可是要你负责新工作，就会让你感到害怕。一定要对自己有信心，有了足够的自信心，才能更好地做事。建议不要慌了手脚，冷静面对，从头处理，不仅会建立起自信心，更会让人刮目相看。

选 D：心态不正。一定要有面对突发事件的勇气。你总是害怕面对突如其来的变化，突然感到心慌。放松心情，把心态摆正，会让工作更顺利，让大家更能接纳你的意见。

测试 3：你加薪的机会有多大？

你是否被繁重不堪的工作或学习压得喘不过气？如果有方法让你突然从现实生活中消失一段时间，你会选择什么地方？选项如下：

A. 海边　　　　B. 乡间

C. 高山　　　　D. 太空

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

测试结果：

选 A：你是个机灵、脑筋动得快的创意高手。在生活上或工作中，你会无时无刻地自然表现出自己快人快语、聪明机智的一面，所以想让老板为你加薪，就得找机会秀出你反应快半拍的优点，这样要求加薪就不难了。

选 B：你是个拼命三郎。其实平常老板一定也知道你是埋头苦干型的员工，只是由于你不会主动表现，加薪名单中可能会不小心遗漏了你或是加薪幅度不大。建议你在勤奋的同时，偶尔略施小计，多和老板聊聊，好处会更多！

选 C：你拥有远大的志向，而且你认为每份工作都只是要完成你那个梦想的过程之一，所以对于薪水的多寡，你并不是很在意。但是，没有银两什么都做不成。建议你最好先把理想放在心里，多向老板讨教，日后受重用时，好处可以超乎你的想象。

选 D：你的工作表现落差太大，有时会受到心情或是兴趣的影响，因此老板会觉得很难评断你工作能力的好坏。所以你最好多多培养你的第二专长或和同事们建立更密切的互动，让老板对你产生信赖感，如此才能促使公司加薪留住你。

测试 4：谁是你的职场克星？

如果你有幸参加一个聚会，这个聚会可以使你有机会见到各个领域的名人。假如你只能找到一个机会邀请倾慕的人合照，你会找下列哪一位？选项如下：

A. 知名演员　　　　B. 政界常青树

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



C. 财力雄厚的商人　　　　　D. 才气诗人

测试结果：

选 A：你比较虚伪，比较重视外在。你喜欢温馨的大家庭气氛，也很爱听别人的赞美之词。假如有人多说了几句甜言蜜语，你就会被迷得团团转，忘了自己的身份和地位。想在职场中发挥重要作用，就要提防那些喜欢搬弄是非的小人。他们会用谗言迷惑你，往往背叛你的人就是你最亲近的人。

选 B：你左右逢源，有自己的一套为人处世的方法。你这个人什么都好商量，和你沟通有个诀窍，就是吃软不吃硬。只要和颜悦色，好声好气和你讨论，通常不会有问题。能力特别强的你就怕那人是个直肠子，一有不满的想法马上就说出来，指出你的失误，不给你面子，而且让你当众难堪。这实在是太糟糕了，因为你可能会记恨他一辈子。

选 C：你一向爱和各种人交朋友，可是最怕遇到那种三心二意、犹豫不决的人。每次事先约定好，一切都照计划进行，偏偏那人半途又说要退出，这不仅影响全局，也破坏了你的情绪。但对方又表现出一副无辜的样子，让你也不好意思发脾气、开骂，只能自认倒霉。

选 D：你崇尚自由，喜欢无拘无束的生活。所以你的克星就是爱唠叨、爱管你的人。你实在受不了别人紧盯着你的一举一动，等着抓小辫子，而且还记性超强，每次都能将往日的过错一条一条拿出来从头数落，遇到这种训导主任型的父母或亲密爱人，你也只好认了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

测试 5：谁能增加你的财运？

每个月发工资都是我们最幸福的时候，然而，幸福会长久吗？这取决于每个人的消费习惯，同时，还受身边朋友的影响。谁能帮你挽回这种局面，让你财源滚滚？

1. 买回来的裤子长了一寸需要修改，你会？

拿去裁缝店——2

拿给妈妈改——3

2. 在品牌店里看到一件衣服很中意，但价格是你工资的一半左右，你会？

存够钱去买——3

去小店淘类似的——4

3. 你选择衣服的品牌时会？

基本只认一个牌子——5

看到喜欢的就买，完全不管牌子——4

4. 你在银行有长期额定的存款吗？

有——6

没有——5

5. 逛街买完东西累了，你会？

找地方坐下吃点东西——6

早点回家——7

6. 如果有了一大笔钱，你会？

存起来养老——7

拿去做生意或者投资——8

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



7. 你从出生到现在，拣到的最大一笔钱是多少？

不超过 100 元——8

多于 100 元——9

8. 大年初五你会记得放鞭炮吗？

一定会——10

不会——9

9. 你的日常开支都记账吗？

是的，每天都记——10

偶尔记，没有坚持下来——11

10. 你有创业计划吗？

是的，还有计划书——11

没有，我觉得自己更适合在别人的领导下工作——12

11. 过年买年画贴纸时你会选什么款式？

童子手上抱着金元宝——C

童子手上抱着一叠 100 元人民币——12

12. 工作后积累的第一笔财富，你决定用在什么地方？

代步的房车——A

房子的首付——13

13. 你更赞同下面哪句话？

有能力花才有能力赚——D

钱是省出来的——B

测试结果：

选 A：生活节俭的人。你有属于高消费人群的思想。你并不是没有能力赚钱，而是随着财富的增加不断地提高消费水平，所以你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的财富总是累积不起来。生性节俭的人可以作为你的榜样，在言行上督促你不要乱用钱，把钱花在刀刃上，你存折上的数字就会不知不觉多起来。

选 B：有经济头脑的人。你属于不擅长投资的人。你只知道把钱赚了存起来以后用，但是考虑到货币有可能会贬值，所以应该学习投资让资产稳固。有经济头脑的人可以给你提点投资意见，让你减少投资风险，安安心心地把自己的财富最大化，当然也能培养你高瞻远瞩的预见能力。

选 C：财运好的人。你属于财运不佳的人，有很多时候财富和你擦肩而过，你在感叹的同时也需要采取一些措施，和财运好的人多交往。他们可以给你带来运气，让你的金钱运有所提升，当然以后你也会渐渐地转运起来。

选 D：有权的人。你是属于安分守己的人。长期处于没有实权的状态，把你的野心都打磨掉了，即使以前有梦想也为了家庭安稳了下来，可以多和大权在握的人交往。

测试 6：透过同事关系看你的理财观

当你和同事在工作中出现不同意见时，你会怎么做？选项如下：

A. 坚持自己的看法　　B. 希望和同事多沟通

C. 不再坚持，同意同事的观点　　D. 找其他同事帮忙

测试结果：

选 A：你是个很有主见、非常自信的人。在理财方面，你过于相信自己的赚钱能力。一方面，你的自信是你致富的条件和本钱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



另一方面也可能成为你投资失败的致命伤。建议你在做任何决策前都多多斟酌。

选 B：你有很好的沟通习惯，非常适合在一个团队中担当要职。你良好的人际关系也会对你的财富积累大有帮助。如果理财方面有大的变动，记得和朋友们多商讨一下。

选 C：你不擅长处理矛盾，因此选择避让的方法来处理这种矛盾关系。在理财方面，你经常会对自己的投资决定犹豫不决，即使已经制定了非常好的理财规划，也很有可能因为别人的一句话而改变自己最初的想法。

选 D：这是个不涉及个人主观意识之争的好方法，避免了与对方的矛盾。你在理财方面善于听取旁人的意见，这将对你今后发财致富起到很大的帮助。

测试 7：你的公关能力有多强?

良好的公关能力是现代社会生活中人的重要素质之一，看看你的公关能力如何。

1. 在公共汽车站牌前，因人多而没有挤上去，你的朋友说：“等一会儿再上吧!”你回答：

A. 老是这样会一直上不了车的!

B. 好吧，再等下一班车吧。

C. 高峰期总是这样，真讨厌!

2. 在公共汽车上，由于人多互相拥挤，有人对你说：“不要挤!”你回答：

A. 人多，没办法！请你向前靠些吧!

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

B. 对不起！

C. 真是的，我也不想挤！

3. 与恋人约会时，恋人因来晚了而对你说："哟，我来迟了。"你会作何回答？

A. 真不礼貌！稀里糊涂的。

B. 不必介意！不必介意！

C. 你是我喜爱的人嘛！

4. 在家中，妈妈说："你为什么混得这样差，是怎么回事？"你回答：

A. 妈妈的孩子呗，没办法！

B. 对不起！我已做了努力。

C. 下次会让你高兴的。

5. 在学校，当你和同学们一起议论另一个同学时，其中一位同学说："他又碰钉子了。"你接着说：

A. 那家伙差劲！真差劲！

B. 撒谎！是真的吗？

C. 真可怜！

计分方法：

以上选择选 A 得 1 分，选 B 得 2 分，选 C 得 3 分。

测试结果：

0～3 分：你的公关能力很不理想。在公共场合，你常常带有强烈的攻击性，碰到不顺心的事就立即发怒。如果不加以改善，不适合从事群体性工作。

4～8 分：你具有很强的公关意识和公关能力，遇事能够仔细

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



考虑他人情绪和周围环境。即使是讨厌的事情，如有必要，也能够控制住自己的感情去适应环境。需要注意的是：不要过于冷静，以致淡漠处世，丧失个性，失去自我发展的机会。

9～15 分：你对自己的好恶不太外露，但在行动上给人以唯我独尊的印象，不太考虑别人的情绪，不善于理解别人的行动。因此，你要注意把自己放在大环境中去生活，并且适应环境。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下篇　创业潜能测试

测试 1：你的创业智商有多高?

每个人都有一个老板梦，心里都有自己创业的雄心壮志，企业家的气质也许就隐藏在你的内心深处。

下面的测试题可以测验一下你创业的智商，看看你是否具有企业家应具备的气质。这些问题并不是你未来成功与否的标准，不过它也许可以告诉你应该从何处入手以及你需要在哪些方面提高。

1. 你父母有创业的经历吗?

2. 在学校时你的学习成绩好吗?

3. 在学校时，你是否喜欢参加群体活动，如俱乐部的活动或集体运动项目?

4. 少年时代，你是否更愿意一个人待着?

5. 你是否参加过学校工作人员的竞选或是自己做生意，如卖柠檬水、办家庭报纸或者出售贺卡?

6. 你小时候是否很倔强?

7. 少年时代，你是否很谨慎?

8. 小时候你是否很勇敢而且富于冒险精神?

9. 你很在乎别人的意见吗?

10. 改变固定的日常生活模式是否是你开创自己的生意的一个动机?

11. 也许你很喜欢工作，但是你是否愿意晚上也工作?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



12. 你是否愿意随工作要求而延长工作时间，可以为完成一项工作而只睡一会儿，甚至根本不睡？

13. 在你成功完成一项任务时，是否会感到满足而不思进取？

14. 你是否愿意用你的积蓄开创自己的生意？

15. 你是否愿意向别人借东西？

16. 如果你的生意失败了，你是否会立即开始另一个？

17. （接上题）或者你是否会立即开始找一个有固定工资的工作？

18. 你是否认为成为一个企业家很有风险？

19. 你是否写下了自己长期和短期的目标？

20. 你是否认为自己能够以非常职业的态度对待经手的现金？

21. 你是否很容易烦？

22. 你是否很乐观？

计分方法：

1. 是：加 1 分，否：减 1 分

2. 是：减 4 分，否：加 4 分

3. 是：减 1 分，否：加 1 分

4. 是：加 1 分，否：减 1 分

5. 是：加 2 分，否：减 2 分

6. 是：加 1 分，否：减 1 分

7. 是：减 4 分，否：加 4 分

8. 是：加 4 分，否：减 2 分

9. 是：减 1 分，否：加 1 分

10. 是：加 2 分，否：减 2 分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

11. 是：加 2 分，否：减 6 分
12. 是：加 4 分，否：减 4 分
13. 是：加 2 分，否：减 2 分
14. 是：加 2 分，否：减 2 分
15. 是：加 2 分，否：减 2 分
16. 是：加 4 分，否：减 4 分
17. 是：减 1 分，否：加 2 分
18. 是：减 2 分，否：加 2 分
19. 是：加 1 分，否：减 1 分
20. 是：加 2 分，否：减 2 分
21. 是：加 2 分，否：减 2 分
22. 是：加 2 分，否：减 2 分

测试结果：

35～44 分：绝对合适。得 35 分以上的人士不自己创业，简直是资源浪费！

15～34 分：非常合适。如果你的得分在 15 分以上（包括 15 分），那你应该说是个“老板坯子”了。

0～14 分：很有可能。你的人生其实可以有许多选择，包括选择自己创业还是就做个高级白领。你的智商和情商发展均衡，这意味着你在很多选择中可进可退，可攻可守。

－15～－1 分：有可能。如果你非要走创业之路，应该说也有属于自己的机会，但首先要克服很多困难，包括环境，也包括你自身的思维方式与性格。

－43～－16 分：不合适。还是死了这条心吧，不要浪费自己也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



浪费别人的时间、精力和金钱。你应该仔细考虑自己是否适合做生意，因为你的才华可能并不在这方面。也许为别人工作或掌握某种技术远比做生意更适合你，可以让你更好地享受生活的乐趣并且充分发挥自己的能力，发展自己的兴趣。

测试 2：你投资什么能挣钱?

1. 在 10 秒钟之内，你想到的投资方式大概有几种?

5 种以下——2

6 种以上——7

2. 如果你被单独困在一个荒岛上，你的感觉倾向于：

担心和好奇——8

紧张和害怕——3

3. 在拿到薪水的时候，你更愿意想：

终于有钱买自己看中已久的东西了——4

银行存款的数字又上升了——9

4. 你觉得自己的薪水够花吗?

足够了——10

不够——5

5. 你现在的年龄正处于哪个阶段呢?

30 岁以下——6

31 岁以上——11

6. 你觉得金钱与健康相比，哪一样比较重要?

金钱——A

健康——B

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 你认为稳赚不赔的投资方式真的存在吗？

是的——8

不是——13

8. 你喜欢赌博吗？

喜欢——14

不喜欢——9

9. 你对未知的事物倾向于哪种感觉？

恐惧——10

刺激——15

10. 你认为自己适合做经济分析师吗？

适合——16

不适合——11

11. 以下的两个比喻中，你觉得哪一个更适合用在投资上？

本金是母鸡，收益是鸡蛋——12

出资是诱饵，获利是猎物——17

12. 假如被人偷了你的钱包，你的第一反应是？

伤心——C

晦气——D

13. 一有时间，你就会关注财经消息吗？

是的——14

不是——2

14. 有个经验丰富的炒股高手向你推荐某只股票，但你并不看好，你会选择相信谁的眼光？

对方——3

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



自己——15

15. 在牌类或者棋类的游戏中，你是常胜将军吗？

是的——16

不是——4

16. 读书的时候，你比较擅长哪一类的科目？

文科——5

理科——17

17. 你现在手头上可随时动用的资金大概有多少？

9 万以下——6

10 万以上——18

18. 对于你来说，金钱可以增加你的安全感吗？

可以——F

不可以——E

测试结果：

选 A：储蓄

虽然金钱对你的诱惑力不小，但是能够让你出手的机会可真不多。你既担心股市的风险，又害怕房地产有泡沫，对于风险的心理承受能力极低，而且能够运用的资金又不多，并不适合进行高风险的投资。你暂时还是不要想着赚大钱，乖乖地把钱存进银行，准时拿点小利息吧。

选 B：保险

你的目光比较长远，对风险的认识也比较深刻，但是由于资金限制和对金融界的认识不深，因此在投资上显得比较保守。如果你不甘心把钱放在银行无所作为的话，估计带有投资性质的分红型保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险比较适合你。不过，投资保险可是一个长期的过程，你要有足够的耐性。

选 C：黄金

在投资理财方面，你偏向于保守派的作风，不敢进行一些风险性较大的投资。而且，你的眼光比较差，对市场的分析能力又不强，因此并不适合进行一些高风险的投资。如果你手头上正好有一笔闲置的资金不知道该如何处置，那么可以考虑买黄金，至少保值的机会比较大。

选 D：基金

你对数字的敏感度不高，又不熟悉经济方面的知识，在投资理财上显得有点盲目，因此并不适合自己直接进行投资。但是你对风险有一定的承受能力，并不需要把钱放在银行里贬值，因此你可以考虑把钱放在基金公司，让专业人员帮你管理，定期收取分红就可以了。

选 E：外汇

你具有精明的经济头脑和冷静的态度，对各种理财产品了如指掌。而且在金融市场这个汪洋大海之中，你深谙其中的各种玄机，属于比较理性的投资者。你具有独特的分析能力，再加上手头上有充裕的资金，因此对你来说，投资外汇是一个不错的选择。

选 F：股票

你没有太多的耐性，对金钱的追求有强烈的欲望，总是想一夜暴富，因此长期的投资对你来说起不了太大的作用，短期的股票买卖最符合你的要求。不过，股市可是一个高风险的行当，投资的时候还是要谨慎一点。还有，你的风险承受能力有限，需要进一步

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



加强。

测试 3：你是赚大钱的料吗？

财富并不是人人可以拥有的，一定要具备理财的基本素质，而每个人的理财素质都有差别。有的人天生就是赚钱的料，但更多的人是通过后天的学习、锻炼获得的。如果你打算投身商界，就先来考察一下你是否具备赚钱的能力？

1. 你很计较成本与盈利，在买东西的时候，还会偷偷计算商家会挣多少？

2. 你会借钱来选择投资自己认为可以赚钱的项目吗？

3. 在购买大件商品时，你经常会计算成本吗？

4. 在与别人讨价还价时，你会不顾及自己的面子吗？

5. 遇事时你可以很好地应付突发事件吗？

6. 你愿意下海经营而放弃拿固定的工资吗？

7. 你喜欢阅读商界人物的经历吗？

8. 你对于自己想做的事，能坚持不懈地追求并达到目的吗？

9. 你除了本职工作的技能外，还具备其他技能吗？

10. 你对于新鲜事物的反应灵敏吗？

11. 你曾经为自己制订过赚钱的计划并实现了这个计划吗？

12. 你在生活或工作中敢于冒险吗？

13. 你能很好地把握人际关系吗？

14. 你经常阅读财经方面的文章吗？

15. 你在股票上投资并赚钱吗？

16. 你善于分析形势或问题吗？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

17. 你喜欢考虑全局与长远问题吗?

18. 你在碰到问题时能够很快做决策吗?

19. 你对于挣钱有很强的计划性吗?

20. 你做事最看重的是达成的目标与结果吗?

记分方法

每一个肯定的答案都记为 1 分。

测试结果:

12 分以上：恭喜你，你已经具有一定的赚钱的心理基础了，可能还具备了较强的赚钱能力。你可以考虑选择一个项目大胆去干，有了这个必备条件，自信地去创业吧，相信自己，你一定能!

12 分以下：你现在还不具备赚钱的心理基础，不过不要灰心。在你准备投身于某一个项目之前，不妨再学习或训练一下自己的赚钱技巧吧。

测试 4：你怎样才能更有钱?

每个人都会有发财梦，但不要老是想着天上掉馅饼的事情。不是每个人都有中彩票的命，但是通过自己的努力，改掉阻碍你的陋习，想上富豪榜也不是不可能的。现在就让我们来测一测，你要怎样才能富起来?

如果你在郊区度假，突然心情不好，你会想到给自己安排什么活动来调节情绪?

A. 一个人在郊外漫无目的地步行散心

B. 打电话叫朋友过来一块儿烤肉开 party

C. 待在自己的房间里抱着枕头发呆

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



测试结果：

选 A：想致富，就一定要有原则，还要忠于自己内心的想法，该拒绝时坚决拒绝！你是一个非常重感情的人，不仅仅是在家人和朋友有需要的时候挺身而出，而在任何情况下，你对于家人朋友的要求都难以说“NO”。明明心里万般不乐意，但仍碍于面子选择答应，以至于你可能会被朋友拉下水去投资一些明显没有回报的事情，或者是因为家人和朋友的一些并不要紧的事情浪费自己的时间和精力。在理财的时候，一定要理智，该拒绝时就拒绝。

选 B：想致富，就要坚决控制过分乐观的习惯。你天生就是乐天派，不过面对痛苦和困难有时候会有当逃兵的心态。用购物来扫除郁闷是你的习惯，在购物的乐趣中来排解心里的烦恼。虽然这在一定程度上能起到排解烦恼的作用，但冲动过后很快就会后悔。购物是你致富的障碍之一，而阻碍你致富的更大原因是你自身的恶习，就是过分乐观。有了个赚钱的主意，你就会以为自己好像真的已经赚到了一半，钱还没赚到你就盘算着怎么花了。

选 C：想致富，就要扫除顽固，积极行动。你是有思想的人，但有时候会有些固执己见，别人的说法和一些新事物很难打动你。这个特质为你带来了更安全的财务规划，也让你错失了一些发财的良机。有自己的想法固然很重要，但是切记，不可一意孤行，对于别人中肯的意见也要考虑一下。同时，不要只是空想，要有所行动，把自己的想法落实到实际行动中。

测试 5：从选楼层看你的创业潜质

公司的楼层不是我们可以选择的，但是，假如你的公司在一座

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8 层的大厦里，你希望自己的工作地点在哪一层？

A. 低层（1 层或 2 层）

B. 中低层（3 层或 4 层）

C. 中高层（5 层或 6 层）

D. 高层（7 层或 8 层）

测试结果：

选 A：你的创业意识较强，能脚踏实地，是个务实的创业者，但有时遇到问题过于犹豫，往往失去好的发展机会。做事干练一些，果断一些就会在事业上有进步，就可以在创业中闯出自己的一片天地。

选 B：你对待工作是非常务实的，还有很强的思考能力，是非常精干的创业者，只是过于机敏反而容易误失时机。一定要把握住时机，克服这种心态，就会到达成功的彼岸。

选 C：你非常有活力，对创业有很大的动力。你能够抓住时机迎头而上，具备超强的市场洞察力，并且能够听从他人的指正，是位非常有潜质的创业者。

选 D：你非常有勇气，同时，你还具有不服输的性格，具有力压群雄之势，有竞争力，对自己创业充满信心，但不要急于求成。

测试 6：你适合创业吗？

当你和朋友或其他人到一间饭店或酒店里用餐，你点菜时通常是：

A. 不管别人，只点自己想吃的菜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



B. 点和别人同样的菜

C. 先说出自己想吃的东西

D. 先点好，再视周围的情形而变动

E. 犹犹豫豫，点菜慢吞吞的

F. 先请店员说明菜的情况后再点菜

测试结果：

选 A：你是个乐观、完全不拘小节的人。做事果断，容易跨出创业的第一步，但是否正确却难说。先看价格后，迅速做出决定的人是合理型的；选择自己想吃的人是享受型的；比较价格与内容才决定的人，为人吝啬。

选 B：你是顺从型的，做事慎重，往往忽视了自我的存在。对自己的想法没有自信，常常顺从别人的意见，这种人是易受人影响的人，不适合创业。

选 C：你性格直爽、胸襟开阔，难以启齿的事也能轻而易举、若无其事地说出来。这种人待人不拘小节，可能是为人缘故，有时说话尖刻，也不会被记恨，适合创业。

选 D：你是个小心谨慎，在工作和交友上易犹豫的人。此类型的人给人的印象是软弱的。想象力丰富，但太拘泥于细节，缺乏掌握全局的意识，在创业中千万不可犹豫不决。

选 E：你做事一丝不苟，安全第一，但你的谨慎往往是因为过分考虑对方立场所致。你能够真诚地听取别人的劝说，但不应该忘掉自己的观点，应该说比较有创业优势。

选 F：你是个自尊心强的人，讨厌别人的指挥，在做任何事之前，总是坚持自己的主张，做任何事都追求不同凡响。做事积极，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在待人方面，重视双方的面子。如能谦虚，将对创业更有帮助。

测试 7：你什么时候最适合创业？

正酣然入睡的你忽然被手机铃声惊醒，你会如何反应？

A. 立即接通

B. 关机拒接

C. 看电话号码后决定

D. 不理睬，继续睡

测试结果：

选 A：敏感的反应验证了你“求机若渴”的心态，开创事业的机遇也随之而来了，并且来得让你有些摸不清头脑。抓住时机迎接挑战吧，但切记：要具体问题具体分析，适时而动。

选 B：你不追逐名利，对自己的生活现状比较满意，对未来的憧憬是“过了今天再说”的心态。忙碌的你却不会因此而失去发财的机会，但真正属于你自己的事业还需待时日。

选 C：你是一位处事不惊的潜在生意人，能够相时而动，把握有利时机。沉稳的你往往会在失意中出现佳遇，并且此时还会有人大力扶持。记住：失败不要气馁，成功就要到来！

选 D：看来你确实是太累了，一直在为事业奔波劳累的你饱受过多成败致使对未来失去了信心。休整心态，重新开始吧，在你重整旗鼓后不久真正适合你的创业时机就会到来。